



भारत का राजपत्र The Gazette of India

असाधारण
EXTRAORDINARY
भाग III—खण्ड 4
PART III—Section 4
प्राधिकार से प्रकाशित
PUBLISHED BY AUTHORITY

सं. 80]
No. 80]

नई दिल्ली, शुक्रवार, अप्रैल 30, 2004/वैशाख 10, 1926
NEW DELHI, FRIDAY, APRIL 30, 2004/VAISAKHA 10, 1926

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

अधिसूचना

मुम्बई, 22 अप्रैल, 2004

संदर्भ : यूटी/391/डीओएफए/यूटीआई-गजट/2003-2004. — भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 (निरस्त) की धारा 28 के अनुसार दिनांक 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लिए पूर्ववर्ती भारतीय यूनिट ट्रस्ट की विभिन्न योजनाओं के तुलन-पत्र एवं राजस्व लेखे, लेखा परीक्षकों की रिपोर्टों के साथ प्रकाशित किए जाते हैं।

लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

प्रति, प्रशासक,

भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम

मुम्बई

हमने यथा 31 जनवरी, 2003, पूर्ववर्ती भारतीय यूनिट ट्रस्ट की 88 योजनाओं (अनुबंध 'क' में उल्लिखित) के संलग्न तुलनपत्रों एवं 1 जुलाई 2002 से 31 जनवरी 2003 तक की अवधि के लिए उनके साथ संलग्न संबंधित राजस्व लेखे की भी लेखा परीक्षा की है। ये वित्तीय विवरणियाँ मैनेजमेंट की जिम्मेदारी हैं। हमारी जिम्मेदारी, हमारे द्वारा संपन्न लेखा परीक्षा के आधार पर, इन वित्तीय विवरणियों पर विचार व्यक्त करना है।

भारत में स्वीकृत लेखापरीक्षा के मानकों के अनुसार हमने लेखापरीक्षा की है। इन मानकों को अपनाने पर, यह आवश्यक होता है कि योजना बनाकर, लेखापरीक्षा का कार्यनिष्पादन किया जाए ताकि हमें उचित आश्वासन प्राप्त हो कि वित्तीय विवरणियाँ भौतिक गलतियों से परे हैं। लेखापरीक्षा के दौरान, परीक्षण के तौर पर वित्तीय विवरणियों में दी गई राशि के समर्थन में साक्ष्य एवं खुलासे की जाँच की जाती है। लेखा परीक्षा में, प्रयुक्त लेखा नीतियों का निर्धारण और मैनेजमेंट द्वारा किए गए उल्लेखनीय अनुमान के साथ साथ संपूर्ण वित्तीय विवरणी की प्रस्तुति का मूल्यांकन भी सम्मिलित होता है। हमें विश्वास है कि हमारी लेखापरीक्षा से हमारे विचारों को एक उचित आधार प्राप्त होता है।

हम निम्नलिखित रूप में रिपोर्ट करते हैं कि :

"भारतीय यूनिट ट्रस्ट (उपक्रम का अंतरण एवं निरसन) अधिनियम, 2002" के द्वारा भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 का निरसन भारत सरकार द्वारा किया गया है। अतः यूटीआई के लेखे 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लिए बनाए गए हैं। इसके परिणामस्वरूप, पिछले वर्ष के आंकड़े चालू अवधि के आंकड़ों के साथ तुलना योग्य नहीं हैं (संदर्भ अनुसूची 'ठ' - टिप्पणी 1)।

2. ट्रस्ट के रिकार्ड के अनुसार किए गए निवेशों का अभिरक्षकों के प्रमाणपत्र के साथ मिलान करने पर अंतर पाए गए हैं, इनमें से कुछ बहुत पुराने हैं, जिनमें संशोधन और समाशोधन किया जाना है। ऐसे अंतर को मिटाने हेतु ट्रस्ट ने प्रयास किया है।
3. तुलनपत्र की तिथि तक, आईआईएसएफयूएस, 97 (II) योजना जो 31-01-2003 को परिपक्व हुई, के संबंध में रु. 292.66 करोड़ तक की मोचन देयता में कमी का, प्रावधान नहीं किया गया है। शुद्ध आस्ति मूल्य, आशवासित मोचन मूल्य से कम होने के कारण यह कमी उत्पन्न हुई। डीआरएफ द्वारा इसका वहन किया जाना था परंतु उसमें भी नहीं किया गया (संदर्भ अनुसूची 'ठ' - टिप्पणी -3 (iii))।
4. यूनिटधारकों से पूंजीकरण हेतु प्राप्त आवेदन राशि का मिलान किया जा रहा है (संदर्भ अनुसूची 'ठ' टिप्पणी-4)।
5. बैंक खातों के मिलान में बकाया काफी पुरानी प्रविष्टियाँ पायी गई हैं जिसके संबंध में अनुवर्ती कार्रवाई की जा रही है (संदर्भ अनुसूची 'ठ' टिप्पणी-9)।
6. ट्रस्ट, निवेश के कुछ पहलुओं को छोड़कर, स्वयं ही, यूटीआई अधिनियम 1963 के संपूर्ण प्रावधानों और यूटीआई सामान्य नियमावली 1964 के तहत, सिक्यूरिटीज एक्सचेंज बोर्ड ऑफ इंडिया की विभिन्न विनियमावली का अनुपालन कर रहा है (संदर्भ अनुसूची 'ठ' टिप्पणी-11)।
7. अग्रिमों, देनदारों, लेनदारों, विविध, उचित एवं जमाओं में दर्शाए गए शेषों के संदर्भ में जिनकी वसूली/चुकोती/ समायोजन नहीं किया गया है, पुष्टि/मिलान एवं तर्कसंगत समायोजनों, यदि कोई हो, के अधीन हैं (संदर्भ अनुसूची 'ठ' टिप्पणी-12)।
8. डिबेंचर एवं बॉण्ड जिसमें मियादी ऋण भी सम्मिलित हैं के संबंध में ऐसे बहुत से मामले शामिल हैं जिसमें ट्रस्ट के पक्ष में पूर्ण प्रतिभूति नहीं निर्मित की गई थी हालांकि निर्दिष्ट अवधि बहुत पहले ही खत्म हो चुकी है। ऐसे मामलों संबंधी राशि की गणना पूर्ण रूप से नहीं की जा सकती है। ट्रस्ट प्रतिभूति निर्माण अभ्यास की पूर्ति की प्रक्रिया में लगा हुआ है।

हम उपरोक्त 2,4,5,7 एवं 8वें अनुच्छेद में दिए गए मदों के संबंध में ट्रस्ट के लेखों पर क्या मात्रात्मक एवं वित्तीय प्रभाव पड़ेगा, पर अपनी राय देने में असमर्थ हैं।

9. उपरोक्त पैरा 1 से 8 तक में की गई हमारी टिप्पणियों के अधीन, इसके आगे हम प्रतिवेदन करते हैं कि :

- (क) हमने ऐसी सभी सूचना एवं स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार लेखा परीक्षा संबंधी हमारे कार्य के लिए जरूरी थे।
- (ख) तुलनपत्र एवं संबंधित राजस्व लेखे, लेखा बहियों के समनुरूप हैं।
- (ग) हमारी राय एवं हमारे सर्वोत्तम ज्ञान के अनुसार और हमें दी गई जानकारी तथा स्पष्टीकरणों के अनुरूप तथा तालिका 'ठ' के अनुसार टिप्पणियों एवं महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण के साथ पढ़े जाने पर:
 - i. उक्त तुलन-पत्र पूर्ण एवं सही हैं और इसमें सभी आवश्यक विवरण हैं और भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और उसके अंतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुसरण में समुचित रूप से तैयार किए गए हैं ;
 - ii. उक्त तुलन-पत्र 31 जनवरी, 2003 को ट्रस्ट की विभिन्न योजनाओं/प्लानों के मामलों की सच्ची एवं स्पष्ट स्थिति प्रदर्शित करते हैं ;
 - iii. यूएस 64, ओमनी, बीजीवीएमआईपी 93, आईआईएसएफयूएस 96, आईआईएसएफयूएस 97, आईआईएसएफयूएस 97(II), एमआईपी 97, एमआईपी 97 (II), एमआईपी 97 (III), एमआईपी 97 (IV), एमआईपी 97 (V), मास्टरप्लस, सीजीयूएस 92, ग्रैंडमास्टर, एमएनसी फंड, यूएस- 92, पीईएफ

95, एमईपी 93, एमईपी 94, एमईपी 95, एमईपी 96, एमईपी 97, जीएसएफ-ब्रांड वेल्यू, जीएसएफ-फार्मा, एवं जीएसएफ-साफ्टवेयर फंड योजनाओं के उक्त राजस्व लेखे उक्त तिथि को समाप्त अवधि के लिए हुई आय से व्यय की अधिकता का सच्चा और साफ चित्र दर्शाते हैं।

कृते के.के. सोनी एंड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एंड कं.
सनदी लेखाकार

के.के. सोनी
भागीदार

श्रीलेश हरिभक्ति
भागीदार

दिनांक: 8 जनवरी, 2004

स्थान: मुंबई

अनुबंध 'अ'

1.	यूनिट योजना 1964 (यूएस 1964)
2.	यूनिट योजना 1971 (यूलिप 1971)
3.	धर्मादा एवं धर्मार्थ न्यास एवं पंजीकृत समितियों के लिए यूनिट योजना 1981 (सीआईटीएस 1981)
4.	बाल उपहार वृद्धि निधि यूनिट योजना 1986 (सीजीजीएफ 1986)
5.	बाल उपहार वृद्धि निधि यूनिट योजना 1999 (सीजीजीएफ 1999)
6.	यूनिट योजना 1995 (यूएस 1995)
7.	प्राइमरी इक्विटी फंड (पीईएफ 1995)
8.	सेवानिवृत्ति लाभ यूनिट प्लान 1994 (आरबीयूपी 1994)
9.	ओमनी यूनिट योजना 1991 (ओमनी 1991)
10.	यूटीआई बॉण्ड फंड 1998 (यूबीएफ)
11.	मनी मार्केट म्यूचुअल फंड 1997 (एमएमएफ 1997)
12.	आस्थगित आय यूनिट प्लान 1995 (डीआईयूपी 1995)
13.	आस्थगित आय यूनिट प्लान 1991 (डीआईपी 1991)
14.	मासिक आय यूनिट प्लान 1994 III (एमआईपी-94 III)
15.	मासिक आय यूनिट प्लान 1995 (एमआईपी-95)
16.	मासिक आय यूनिट प्लान 1995 II (एमआईपी-95 II)
17.	मासिक आय यूनिट प्लान 1995 III (एमआईपी-95 III)
18.	मासिक आय यूनिट प्लान 1996 (एमआईपी-96)
19.	मासिक आय यूनिट प्लान 1996 II (एमआईपी-96 II)
20.	मासिक आय यूनिट प्लान 1996 III (एमआईपी-96 III)
21.	मासिक आय यूनिट प्लान 1996 IV (एमआईपी-96 IV)
22.	मासिक आय यूनिट प्लान 1997 (एमआईपी-97)
23.	मासिक आय यूनिट प्लान 1997 II (एमआईपी-97 II)
24.	मासिक आय यूनिट प्लान 1997 III (एमआईपी-97 III)
25.	मासिक आय यूनिट प्लान 1997 IV (एमआईपी-97 IV)
26.	मासिक आय यूनिट प्लान 1997 V (एमआईपी-97 V)
27.	मासिक आय यूनिट प्लान 1998 (एमआईपी-98)
28.	मासिक आय यूनिट प्लान 1998 II (एमआईपी-98 II)

29.	मासिक आय यूनिट प्लान 1998 III (एमआईपी-98 III)
30.	मासिक आय यूनिट प्लान 1998 IV (एमआईपी-98 IV)
31.	मासिक आय यूनिट प्लान 1998 V (एमआईपी-98V)
32.	मासिक आय यूनिट प्लान 1999 (एमआईपी-99)
33.	यूटीआई नॉन रिसिडेंट इंडियन फंड (यूटीआई एनआरआई फंड)
34.	मास्टर इक्विटी प्लान 1991 (एमईपी 1991)
35.	मास्टर इक्विटी प्लान 1992 (एमईपी 1992)
36.	मास्टर इक्विटी प्लान 1993 (एमईपी 1993)
37.	मास्टर इक्विटी प्लान 1994 (एमईपी 1994)
38.	मास्टर इक्विटी प्लान 1995 (एमईपी 1995)
39.	मास्टर इक्विटी प्लान 1996 (एमईपी 1996)
40.	मास्टर इक्विटी प्लान 1997 (एमईपी 1997)
41.	मास्टर इक्विटी प्लान 1998 (एमईपी 1998)
42.	मास्टर इक्विटी प्लान 1999 (एमईपी 1999)
43.	म्यूचुअल फंड यूनिट योजना 1986 (मास्टर शेयर 1986)
45.	मास्टरग्रोथ यूनिट योजना 1993 (मास्टरग्रोथ 1993)
46.	ग्रैंडमास्टर यूनिट योजना 1993 (ग्रैंडमास्टर 1993)
47.	पूंजी वृद्धि यूनिट योजना 1992 (सीजीयूएस मास्टरगेन 1992)
48.	इक्विटी अपॉर्च्युनिटी फंड 1996 (ईओएफ 1996)
49.	आवास यूनिट योजना 1992 (एसयूएस 1992)
50.	राजलक्ष्मी यूनिट योजना 1992 (आरयूएस 1992)
51.	यूनिट योजना 1992 (यूएस 1992)
52.	यूनिट वृद्धि योजना 2000 (यूजीएस 2000)
53.	यूनिट वृद्धि योजना 5000 (यूजीएस 5000)
54.	यूनिट वृद्धि योजना 10000 (यूजीएस 10000)
55.	मास्टर वैल्यू यूनिट प्लान (एमवीयूपी 1998)
56.	मास्टर इंडेक्स फंड (एमआईएफ 1998)
57.	बढ़ता निकाय बढ़ती आय यूनिट प्लान 1994 (जीसीजीआईपी 1994)
58.	इंडेक्स सिलेक्ट इक्विटी फंड 1997 (आईएसईएफ 1997)
59.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1995 (आईआईएसएफयूएस 95)
60.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1996 (आईआईएसएफयूएस 96)
61.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1997 (आईआईएसएफयूएस 97)
62.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1997 II (आईआईएसएफयूएस 97 II)
63.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1998 (आईआईएसएफयूएस 98)
64.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1998 (II) (आईआईएसएफयूएस 98 (II))
65.	लघु निवेशक निधि (एसआईएफ)
66.	भोपाल गैस पीड़ित मासिक आय प्लान 1993 (बीजीवीएमआईपी 1993)
67.	ग्रोथ सेक्टर फंड - (ब्रांड वैल्यू)
68.	ग्रोथ सेक्टर फंड - (फार्मा)
69.	ग्रोथ सेक्टर फंड - (सॉफ्टवेयर)
70.	ग्रोथ सेक्टर फंड - (पेट्रो)
71.	ग्रोथ सेक्टर फंड - (सर्विसेज)
72.	यूटीआई जीमेक फंड (जीसेक)

73.	मासिक आय यूनिट प्लान 1999 II (एमआईपी- 99 II)
74.	मासिक आय यूनिट प्लान 2000 (एमआईपी 2000)
75.	मासिक आय यूनिट प्लान 2000 II (एमआईपी 2000 II)
76.	इक्विटी टैक्स सेविंग प्लान (ईटीएसपी)
77.	निफ्टी इंडेक्स फंड (एनआईएफ)
78.	मासिक आय यूनिट प्लान 2000 III (एमआईपी 2000 III)
79.	मासिक आय यूनिट प्लान 2001 (एमआईपी 2001)
80.	महिला यूनिट योजना (एमयूएस)
81.	यूटीआई रेग्युलर इन्कम स्कीम (आरआईएस)
82.	यूटीआई वेरिफेबल इन्कम स्कीम (वीआईएस)
83.	यूटीआई यूनिट योजना 2002 (यूएस 2002)
84.	वरिष्ठ नागरिक यूनिट प्लान 1994 (एससीयूपी 1994)
85.	चिल्ड्रन कैरियर प्लान (सीसीपी)
86.	राजलक्ष्मी यूनिट प्लान - 1994 II (आरयूपी 1994 II)
87.	गृहलक्ष्मी यूनिट प्लान 1994 (जीयूपी 1994)
88.	राजलक्ष्मी यूनिट प्लान - 1999 II (आरयूपी - 1999 II)

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लेखे के भाग के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीति का विवरण

1. आय निर्धारण :

i. लाभांश आय का निर्धारण निम्नलिखित आधार पर किया जाता है:

- क) सूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश रहित तारीख को।
- ख) असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश घोषणा की तारीख को।
- ग) अधिमान शेयरों पर प्राप्ति के आधार पर।

ii निवेशों और वचनबद्धता प्रभार पर ब्याज का निर्धारण प्रोद्भवन आधार पर आय के रूप में होता है। एक बार आस्ति को गैर निष्पादक (एनपीए) के रूप में वर्गीकृत कर देने के बाद ऐसी आस्ति पर बाद में कोई आय प्रोद्भूत नहीं होती है।

iii निवेशों की बिक्री से होने वाले लाभ या हानि का निर्धारण कारोबार तारीख को भारत औसत लागत के आधार पर किया जाता है। लाभ या हानि और डिबेंचर/बांडों के शोधन पर प्राप्य प्रीमियम देय तिथि पर निर्धारित किया जाता है।

iv जब कोई रकम जिम्मे न आती हो, तब हामीदारी कमीशन का निर्धारण प्राप्ति आधार पर राजस्व के रूप में किया जाता है। जहां कोई रकम जिम्मे आती हो, वहां सारी हामीदारी कमीशन ऐसे निवेशों की लागत से घटा दी जाती है।

v शेयरों और डिबेंचरों में किए गए निवेशों पर प्रारंभिक शुल्क ऐसे निवेशों की वाहक लागत से घटा दी जाती है।

- V1 शून्य कूपन बांड, डीप डिस्काउंट बांड और दीर्घावधि बट्टाकृत लिखतों के संदर्भ में वाहक लागत एवं परिपक्वता मूल्य के अंतर को वाइटीएम आधार पर लिखत की शेष अवधि के लिए आय माना जाएगा।

2. समकरण

- i. यूएस 64 के संबंध में जहाँ, भारत सरकार द्वारा घोषित विशेष पैकेज के तहत यूनिट अंकित मूल्य के अधिक प्रीमियम पर पुनर्खरीदी जाती है, वहाँ प्रीमियम को यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में प्रभारित किया जाता है। जहाँ भी यूएस 64 की यूनिटों को शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) से संबंधित मूल्यों पर बेचा/पुनर्खरीदा जाता है, वहाँ प्रीमियम/बट्टे को यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में प्रभारित/जमा किया जाता है।
- ii. यूलिप, सीआरटीएस 81, यूएस 95, पीईएफ 95, सीसीपी, आरबीयूपी 94, सीजीयूएस 92, मास्टरप्लस, मास्टरग्रोथ 93, यूजीएस 10000, बॉण्ड फंड, आईएसईएफ, जीएमयूएस 93, यूटीआई ब्रांड वैल्यू, फार्मा, साफ्टवेयर, पेट्रो, सर्विस सेक्टर, यूटीआई जी सेक एवं एमयूएस के संबंध में जहाँ यूनिट शुद्ध आस्ति मूल्य से सम्बद्ध कीमत पर बेचे/पुनर्खरीदे जाते हैं, वहाँ संबंधित योजनाओं में अंकित मूल्य पर प्रीमियम/बट्टे की राशि का प्रभाजन निम्नलिखित प्रकार से किया जाता है :

क. वितरणयोग्य आय /कमी के बराबर राशि राजस्व में जमा/प्रभारित की जाती है।

ख. यूलिप, साआरटीएस, यूजीएस 10000, सीसीपी, आरबीयूपी, पीईएफ, आईएसईएफ एवं वीआईएस योजनाओं के संबंध में यूनिटों की बिक्री से वसूले गए प्रबंधन व्यय वाला भाग राजस्व में जमा किया जाता है। शेष, यदि कोई हो, यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि सामान्य प्रारक्षित निधि /राजस्व विनियोजन लेखे में जमा/प्रभारित किया जाता है।

- iii. एमएमएफ के मामलों में जहाँ यूनिट एनएवी संबंधित मूल्य पर बेची/पुनर्खरीदी जाती हैं, अंकित मूल्य पर प्रीमियम/ बट्टे की राशि यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में जमा/प्रभारित की जाती है।

3. व्यय :

- i. व्यय प्रोद्घवन आधार पर हिसाब में लिए जाते हैं।
- ii. यूनिट योजना 1964 जो अचल आस्तियों का स्वामित्व रखती है, कथित आस्तियों के उपयोग हेतु बोर्ड द्वारा अनुमोदित आधार पर सेवा प्रभार वसूल करती है।

4. आस्थगित राजस्व आय :

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 25 (3) के उपबंधों के अधीन राजस्व में जमा किए जाने वाले कतिपय व्यय, निम्नानुसार आस्थगित किए जाते हैं :

- i. सीजीजीएफ 1986 के मामले में एजेंटों को देय कमीशन 10 वर्षों की अवधि में अपलिखित किए जाते हैं।
- ii. आरंभिक निर्गम व्ययों और एजेंटों को देय कमीशन, योजना के प्रावधानों के अनुसार अवधि के दौरान अपलिखित किए जाते हैं।

- iii. नियतकालिक इक्विटी उन्मुखी योजनाओं को आरंभ करने के वर्ष में आबंटित समान व्यय संबंधित योजनाओं की अवधि में अपलिखित किए जाते हैं।
- iv. जब युनिटों की पुनर्खरीद/वापस खरीद की जाती है तो उसी वर्ष में प्रभारित किए जाने वाले तथा असमाप्त अवधि के लिए भी आस्थगित राजस्व व्यय उचित रूप से समायोजित किए जाते हैं।

5. निवेश :

- i. निवेश लागत या घटी हुई लागत पर बताए जाते हैं।
- i. द्वितीयक बाजार के लेनदेन के मामलों में निवेश कारोबार की तारीख को निर्धारित किए जाते हैं।
- ii. प्राथमिक बाजार के निर्गमों में अभिदान, आबंटन पर निवेश के रूप में हिसाब में लिए जाते हैं।
- iii. बोनस/अधिकार पात्रता का निर्धारण बोनस रहित/अधिकार रहित तारीखों पर किया जाता है।
- v. निवेश जैसे डिबेंचर/बांड, ऋण और जमा राशियाँ को मोचन/देय तिथि से चालू आस्तियों के रूप में समझा एवं प्रकाशित किया जाता है।
- iv. निवेशों की वाहक लागत में दलाली, सेवा कर और स्टाम्प शुल्क शामिल है।

6. निवेशों का मूल्यांकन :

कारोबारी प्रतिभूतियाँ : जब किसी प्रतिभूति का मूल्यांकन तिथि से पूर्व, 30 दिनों की अवधि तक किसी भी स्टॉक एक्सचेंज पर कारोबार किया जाता है तो उसे कारोबारी प्रतिभूति माना जाना चाहिए।

गैर कारोबारी प्रतिभूतियाँ : जब किसी प्रतिभूति का मूल्यांकन तिथि से पूर्व, 30 दिनों की अवधि तक किसी भी स्टॉक एक्सचेंज पर कारोबार नहीं किया जाता है तो उसे गैर कारोबारी प्रतिभूति माना जाना चाहिए।

अ). कारोबारी प्रतिभूतियाँ :

- i. कारोबारी प्रतिभूतियाँ (सरकारी प्रतिभूतियों, डिबेंचर, बॉण्ड के अतिरिक्त), जो अवरूद्ध अवधि के अधीन हैं, का मूल्यांकन बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज (निफ्टी योजना के संबंध में नेशनल स्टॉक एक्सचेंज) के अंतिम बाजार दर पर किया जाता है और उसके अभाव में, मूल्यांकन तारीख को, मुख्य रूप से कारोबार किए गए स्टॉक एक्सचेंज के अंतिम बाजार दर पर किया जाता है। मूल्यांकन तारीख को भाव के अभाव में, कारोबारी प्रतिभूतियों का मूल्यांकन, मूल्यांकन तारीख से 30 दिन की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है।
- ii. डिबेंचर एवं बॉण्डों का मूल्यांकन, मूल्यांकन तारीख के अंतिम बाजार भाव पर किया जाता है और उसके अभाव में मूल्यांकन तारीख से 15 दिन पहले की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है। ब्याज तत्व के ब्याज सहित होने के कारण उसे बाजार दर पर समायोजित किया जाता है।

आ.) गैर/कम कारोबारी और असूचीबद्ध प्रतिभूतियाँ :

1. गैर/कम कारोबारी इक्विटी अथवा इक्विटी संबंधित प्रतिभूतियाँ :

- क) गैर कारोबारी/कम कारोबारी इक्विटियों के मामलों में, जहां कंपनी के नवीनतम वर्ष के समाप्त होने के 6 महीने के भीतर अद्यतन/पिछले वित्तीय वर्ष का तलनपत्र उपलब्ध है, का मूल्यांकन प्रति शेयर के शुद्ध मूल्य और प्रति

शेयर की पूंजीकृत आय (उद्योग पीई से 75% घटाकर) के औसत पर किया जाता है। नकदीहीनता को दर्शाने के लिए इस मूल्य को और 10% कम किया जाता है। इसके अतिरिक्त यदि इस प्रकार प्राप्त मूल्य, मूल्यांकन तिथि से 18 महीनों के भीतर, अंतिम कारोबार की गई दर को नकदीहीनता हेतु 10% बढ़ा काटकर मूल्यांकन हेतु प्रयोग किया जाता है।

ख) असूचीबद्ध इक्विटियों के मामले में जहाँ कंपनी के नवीनतम वर्ष के समाप्त होने के 6 महीने के भीतर अद्यतन/पिछले वित्तीय वर्ष के तुलन पत्र उपलब्ध हैं का मूल्यांकन प्रति शेयर के शुद्ध मूल्य और प्रति शेयर के पूंजीकृत आय (उद्योग पीई से 75% घटाकर) के औसत पर किया जाता है। निम्नलिखित में से निम्न को शुद्ध मूल्य हेतु लिया जाता है :

- (i) अमूर्त आस्तियों को छोड़कर परिकलित शुद्ध मूल्य
- (ii) अमूर्त आस्तियों को छोड़कर एवं बकाया वारंट और ऑप्शनों को हिसाब में लेकर परिकलित शुद्ध मूल्य

नकदीहीनता दर्शाने हेतु इस प्रकार प्राप्त मूल्य को और 15% घटाया जाता है।

ग) गैर कारोबारी/कम कारोबारी, असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों के मामलों में जहाँ कंपनी के वर्ष समाप्त होने के 6 महीने के भीतर नवीन एवं पिछले वित्तीय वर्ष का तुलनपत्र उपलब्ध नहीं होता है, कंपनी का मूल्यांकन शून्य पर किया जाता है।

2. कम कारोबारी/गैर कारोबारी डिबेंचर, बॉण्ड, मीयादी ऋण एवं अंतरणयोग्य नोट:

क. निवेश श्रेणी के कम कारोबारी/गैर कारोबारी डिबेंचरों, बॉण्डों मीयादी ऋणों एवं अंतरणयोग्य नोटों का मूल्यांकन क्रिसिल द्वारा उपलब्ध मैट्रिक्स आधारित परिपक्वता पर प्रतिफल पर किया जाता है। नकदीहीनता संबंधी जोखिम के लिए परिपक्वता पर प्रतिफल को ऊपर अथवा नीचे रखा जाता है।

ख. गैर निवेश श्रेणी/ गैरदर्जाकृत कागजों के, परंतु निष्पादी आस्तियों के कम कारोबारी/गैर कारोबारी डिबेंचरों, बॉण्डों; मीयादी ऋणों एवं अंतरणयोग्य नोटों का मूल्यांकन अंकित मूल्य पर 25% के बट्टे पर किया जाता है जबकि डीप डिस्काउंट बॉण्ड का मूल्यांकन लागत पर 25% के बट्टे पर किया जाता है।

ग. ऋण प्रतिभूतियाँ जिनकी परिपक्वता में 182 दिन बाकी है का मूल्यांकन लागत और दिन के आरंभ होने तक प्रोद्भूत ब्याज तथा लिखत की शेष परिपक्व अवधि पर समान रूप से लागू मोचन मूल्य (ब्याज सहित) एवं प्रतिदान मूल्य के बीच अंतर पर किया जाता है।

घ. ऋण प्रतिभूतियाँ जिनकी परिपक्वता 182 दिन से अधिक है का मूल्यांकन 182 वें दिन से परिपक्वता तक उपरोक्त (ग) के अनुसार किया जाता है, सिवाय यह कि 182 वें दिन से अंतिम मूल्यांकन मूल्य (अर्थात् 183 वें दिन को विद्यमान मूल्य) एवं मूल्यांकन तिथि तक परिशोधित मूल्य का प्रयोग किया जाता है।

ड. कॉल ऑप्शन वाले प्रतिभूतियों का मूल्यांकन कॉल की निम्नतम दर पर किया जाता है और पुट ऑप्शन वाले प्रतिभूतियों का मूल्यांकन अधिकतम पुट पर किया जाता है। एक ही दिन में पुट एवं कॉल दोनों ऑप्शन वाले प्रतिभूतियों को पुट/कॉल के दिन परिपक्व समझा जाता है और उनका मूल्यांकन तदनुसार किया जाता है।

ग. आरंभिक सार्वजनिक पेशकश (आईपीओ)/पृथकीकृत कंपनियों में निवेश :

- i. पृथकीकरण से उत्पन्न असूचीबद्ध कंपनियों में निवेशों का मूल्यांकन, पहले तुलन पत्र प्राप्त होने (लेखा वर्ष की समाप्ति से 6 महीनों के भीतर) अथवा सूचीबद्ध होने तक, जो भी शीघ्र हो, लागत पर किया जाता है। तुलन पत्र

प्राप्त होने के पश्चात् भी अगर वह असूचीबद्ध रहे तो कम कारोबारी प्रतिभूतियों के संबंध में 6.ख. (i) में मूल्यांकन नीति में सूचित किए गए अनुसार उचित मूल्य पर मूल्यांकन किया जाता है।

- ii. आरंभिक सार्वजनिक पेशकश में निवेशों का मूल्यांकन, कम कारोबारी/असूचीबद्ध शेयरों के लिए लागू 6.ख.। (ख) के तहत सूचित किए गए अनुसार, आबंटन से एक वर्ष की अवधि तक लागत या उचित मूल्य जो भी निम्नतम हो, पर किया जाएगा। यदि आबंटन से एक वर्ष के पश्चात् भी कंपनी का तुलन पत्र उपलब्ध न हो और शेयर उद्धृत न हुए हों तो मूल्य को 'शून्य' माना जाता है।

घ. सरकारी प्रतिभूतियां :

- i. सरकारी प्रतिभूतियों का मूल्यांकन, असोसिएशन ऑफ म्यूचुअल फंड ऑफ इंडिया (एम्फी) द्वारा अधिसूचित एजेन्सी द्वारा जारी किए गए भाव के आधार पर होता है और ऐसी प्रतिभूतियों, जिनके भाव एम्फी द्वारा नामित एजेन्सी द्वारा नहीं दिए जाते हैं का मूल्यांकन, मूल्यांकन तिथि को उपलब्ध भाव (नेशनल स्टॉक एक्सचेंज (एनएसई) अथवा उसके अभाव में मूल्यांकन तिथि से 30 दिन के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है, अथवा जहाँ भाव उपलब्ध न हों, फिक्सड इन्कम मनी मार्केट डेरिवेटिव्स असोसिएशन द्वारा जारी किए गए भाव का प्रयोग किया जाता है और यदि वह भी न उपलब्ध हो तो आंतरिक आय वक्र का प्रयोग किया जाता है।
- ii. सरकारी प्रतिभूतियां जो कॉल विकल्प वाली हों और एम्फी नामित एजेन्सी द्वारा जिनके भाव घोषित नहीं किए गए हों का मूल्यांकन, प्रतिभूति की अंतिम परिपक्वता पर मूल्यांकन पर प्राप्त सबसे कम मूल्य एवं प्रतिभूति के कॉल ऑप्शन पर मूल्यांकन किया जाता है।

ङ. पूर्ण परिवर्तनीय डिबेंचर, आंशिक परिवर्तनीय डिबेंचर, ऐच्छिक पूर्ण परिवर्तनीय डिबेंचर :

- i. जहां परिवर्तन की शर्तें उपलब्ध हों वहां डिबेंचरों के परिवर्तनीय अंशों का मूल्यांकन क्रमशः इक्विटी के रूप में अंतिम बाजार दर पर अथवा कारोबारी एवं कम कारोबारी/गैर कारोबारी इक्विटियों के लिए लागू उचित मूल्य पर किया जाता है। नकदीहीनता हेतु इस मूल्य को 10% कम किया जाता है।
- ii. परिवर्तनीय डिबेंचरों का अपरिवर्तनीय अंश और परिवर्तनीय डिबेंचरों की कुल राशि, जहां परिवर्तन की शर्तें उपलब्ध न हों, का मूल्यांकन अनुच्छेद 6 क(ii) और 6 ख (2) के अनुसार अपरिवर्तनीय डिबेंचरों के लिए लागू मानदंडों के अनुसार किया जाता है।

च. अनोद्धृत वारंट :

अनोद्धृत वारंट का मूल्यांकन लाभांश तत्व के लिए बट्टाकृत अंतर्निहित इक्विटी शेयरों के बाजार दर पर, यदि कोई हो, और देय लागू दर से घटा कर किया जाता है। उन मामलों में जहां देय लागू दर निकाले गए मूल्य से अधिक है, वहां वारंट के मूल्य को शून्य लिया जाता है और जहां लागू मूल्य उपलब्ध नहीं है अथवा अंतर्निहित इक्विटी गैर कारोबारी/असूचीबद्ध है, ऐसे वारंटों का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।

छ. अनोद्धृत / कम कारोबारी अधिमान शेयर :

- i. अधिमान शेयर के दर्जा उपलब्ध न होने पर इसका मूल्यांकन किसी कंपनी के ऋण लिखतों के लिए उपलब्ध दर्जे का प्रयोग किया जाता है।

- ii. निवेश श्रेणी जो बीबीबी- और उससे अधिक हों का मूल्यांकन क्रिसिल मैट्रिक्स/अन्य रेटिंग एजेन्सियों द्वारा दिए गए दर्जे पर, उचित मार्क-अप सहित परिपक्वता पर प्रतिफल (वाईटीएम) के आधार पर किया जाता है।
- iii. अदार्जकृत और निम्न निवेश श्रेणी के अधिमान शेयरों का मूल्यांकन अंकित मूल्य पर 25% बट्टे पर किया जाता है।
- iv. संचयी परिवर्तनीय अधिमान शेयरों का मूल्यांकन पूर्णतया परिवर्तनीय डिबेंचरों के मूल्यांकन के लिए लागू मानदंडों के अनुसार किया जाता है। यदि परिवर्तन के ब्योरे उपलब्ध न हो तो उन्हें सामान्य अधिमान शेयर मानते हुए, तदनुसार मूल्यांकित किया जाता है।
- v. यदि 90 दिनों के भीतर, अधिमान शेयर पर लाभांश प्राप्त न हो तो मूल्यांकन में 15% का बट्टा लागू होता है। यदि 1 वर्ष से अधिक तक बकाया जारी रहे तो 20% का बट्टा लागू होता है।
- vi. यदि 90 दिनों के भीतर मोचन मूल्य प्राप्त न हो तो 100% प्राप्य मोचन मूल्य का प्रावधान किया जाता है। यदि मोचन आंशिक हो और राशि 90 दिनों के भीतर प्राप्त न हो तो, प्राप्य मोचन प्रावधान के अलावा, शेष पर भी उपरोक्त बट्टा लागू किया जाता है।
- vii. यदि किसी अधिमान शेयर पर प्रावधान हो एवं कंपनी द्वारा जारी किया गया कोई अन्य आस्ति एनपीए हो तो ऐसे अधिमान शेयरों को शून्य पर मूल्यांकित किया जाता है।

ज. अधिकार पत्रता :

शेयरों की अधिकार पत्रता का मूल्यांकन शेयर के बाजार मूल्य से देय प्रायोगिक मूल्य को घटा कर साथ ही जहाँ लागू हो, लाभांश तत्व के लिए बट्टा काट कर किया जाता है।

झ. पूंजी सूचकांक बॉण्ड:

पूंजी सूचकांक बॉण्ड का मूल्यांकन, मूल्यांकन तारीख को एनएसई की अंतिम दर के अनुसार किया जाता है और इसके उपलब्ध न होने पर मूल्यांकन तारीख से पूर्व के तीस दिनों के भीतर उपलब्ध अंतिम भाव के अनुसार किया जाता है। भाव के न उपलब्ध होने पर उनका मूल्यांकन 'लागत के आधार' पर किया जाता है।

ञ. मुद्रा बाजार लिखतों के अंतर्गत निवेशों की मूल्यांकन नीतियां :

- i. अंतर बैंक मांग जमाओं में निवेश की गई राशि का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।
- ii. बट्टा/ब्याज अर्जित करने वाले लिखतों में निवेश की गई राशि का मूल्यांकन लिखत के पिछले कारोबार के प्रतिफल पर किया जाता है। इस प्रयोजनार्थ, मूल्यांकन की तारीख से पूर्व दो कार्य दिवसों की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर विचार किया जाता है। जब दो कार्य दिवस के भीतर कोई भाव उपलब्ध नहीं हो तो लिखत का मूल्यांकन लागत और दिन शुरू होने तक प्रोद्भूत ब्याज तथा लिखत की शेष परिपक्वता अवधि पर सामन रूप से लागू अंकित मूल्य और लागत के बीच अंतर पर किया जाता है।
- iii. अन्य मुद्रा बाजार लिखतों, जिसमें 182 दिन की परिपक्वता अवधि वाले अनोद्भूत डिबेंचर भी शामिल हैं, का मूल्यांकन लागत और दिन के आरंभ होने तक प्रोद्भूत ब्याज तथा लिखत की शेष परिपक्वता अवधि पर समान रूप से लागू अंकित मूल्य और लागत के बीच अंतर पर किया जाता है।

८. इंडेक्स/स्टॉक फ्यूचर्स

- क. इंडेक्स फ्यूचर्स का मूल्यांकन, मूल्यांकन तिथि को संबंधित एक्सचेंजों द्वारा घोषित निपटान मूल्य पर किया जाता है।
- ख. i) इंडेक्स फ्यूचर्सों पर लाभ/हानि की पहचान संविदा के समापन अथवा निपटान पर की जाती है।
- ii) तुलन पत्र की तिथि को, बकाया संविदा पर प्राप्त बाजार आधारित मार्जिन (एमटीएम) को चालू देयताएँ माना जाता है। प्रदत्त एमटीएम मार्जिन को चालू आस्तियाँ माना जाता है और उस के लिए प्रावधान किए जाते हैं।
- iii) स्थिति का जायजा लेते वक्त पहले आओ पहले जाओ (फीफो) विधि द्वारा लाभ/हानि का आकलन किया जाता है।
- iv) लाभ/हानि की पहचान शुद्ध दलाली के रूप में की जाती है।

८. इंडेक्स / स्टॉक ऑप्शन

- क. प्रीमियम का मूल्यांकन, मूल्यांकन तिथि को संबंधित स्टॉक एक्सचेंजों द्वारा घोषित निपटान मूल्य पर किया जाता है।
- ख. i. संविदा के समापन या निपटान अथवा प्रयोग या समनुदेशन पर लाभ/हानि की पहचान की जाती है।
- ii. लाभ/हानि की पहचान शुद्ध दलाली के रूप में की जाती है।
- iii. स्थिति का जायजा लेते वक्त अथवा ऑप्शन के प्रयोग/समनुदेशन पर भारित औसत विधि द्वारा लाभ/हानि का आकलन किया जाता है।

7. प्रावधान एवं मूल्यहास :**क) संदिग्ध समझी गई आय के प्रति प्रावधान -:**

- i. आस्ति के गैर निष्पादन आस्ति (एनपीए) के रूप में वर्गीकृत होने की तारीख से पूर्व की अवधि के बकाया ब्याज आय के संबंध में प्रावधान किया जाता है।
- ii. उन लाभांशों के संबंध में प्रावधान किया जाता है, जहां वह लाभांश रहित तारीख से 120 दिनों से अधिक समय तक बकाया है।

ख) निवेशों के मूल्य में मूल्यहास :

- i. उपरोक्त पैरा 6 के अनुसार यथा संगणित निवेशों के कुल मूल्य की तुलना ऐसे निवेश की कुल लागत से की जाती है और परिणामस्वरूप मूल्यहास, यदि कोई हो, राजस्व लेख में प्रभावित किया जाता है। यदि ऐसा कुल मूल्य, कुल लागत या पिछले वर्ष के अंत के कुल मूल्य से अधिक हो तो पहले समायोजित किए गए मूल्यहास की सीमा तक राजस्व लेखा में मूल्य वृद्धि की जाती है।

ii. ऐसे मामलों में जहां, पिछले वर्षों में अनोद्धत इक्विटी या अधिमान शेयर अपलिखित किए गए हों, वहां जब भी कोई भाव या उचित मूल्य उपलब्ध हो, ऐसे निवेशों का उसकी लागत पर पुनरांकन किया जाता है।

ग. गैर निष्पादी आस्तियों (एनपीए) के लिए प्रावधान :

- i. आस्ति को 'गैर निष्पादी' के रूप में तब वर्गीकृत किया जाता है, यदि ब्याज और/अथवा मूल राशि देय तिथि से एक तिमाही अर्थात् 90 दिनों अथवा उससे अधिक दिनों तक प्राप्त नहीं हुई है अथवा बकाया है। ऐसे आस्तियों के लिए प्रावधान अलग अलग किए जाते हैं जैसा कि नीचे सारणी में बताया गया है। ऐसे प्रावधान उसी कंपनी की दूसरी निष्पादी आस्तियों के लिए अलग से नहीं किए जाते हैं।

आस्ति जो निम्नलिखित के बराबर या उससे अधिक अवधि तक गैर निष्पादी रही	लागत पर प्रावधान का प्रतिशत
90 दिन	10%
180 दिन	30%
270 दिन	50%
360 दिन	75%
450 दिन	100%

उपरोक्त निवेश के प्रावधान आस्ति को गैर निष्पादी आस्ति के रूप में वर्गीकृत किए जाने वाली तारीख से किया जाता है।

ii. इसके अतिरिक्त गैर निष्पादी आस्ति पर बकाया मूल धन के पुनर्भुगतान के लिए पूर्ण प्रावधान किया जाता है।

iii. गैर निष्पादी आस्तियों के प्रावधान को राजस्व लेखे पर प्रभारित किया जाता है।

iv. लेखा नीति के 7(क) के अंतर्गत बनाए गए प्रावधान, प्राप्ति पर पुनरांकित किए जाते हैं। यद्यपि आस्ति की नियमित देखभाल की जाती है फिर भी ब्याज की अदायगी में चूक या चुकौती के निर्धारित कार्यक्रम के प्रथम पुनःनिर्धारण के कारण बनाए गए निवेश के लिए प्रावधान दो तिमाही की अवधि के बाद पुनरांकित किए जाते हैं तथा ब्याज एवं मूल बकाया के कारण बनाए गए प्रावधान और निर्धारित कार्यक्रम के प्रथम पुनःनिर्धारण चार तिमाही की अवधि के बाद पुनरांकित किया जाता है। यद्यपि आस्ति की नियमित देखभाल की जाती है, बाद में किए जाने वाले चुकौती के निर्धारित कार्यक्रम के पुनःनिर्धारण अथवा पुनःसंरचना (नया पेपर जारी करके) के लिए निवेश प्रावधान आठ तिमाही की अवधि के बाद पुनरांकित किया जाता है।

8. अंतर योजना कारोबार (आई एस टी) :

- i. कारोबारी इक्विटी प्रतिभूतियों के अंतर योजना कारोबार, आई एस टी तारीख को उस दिन के दौरान (स्पॉट मूल्य) प्रभावी होते हैं और उसके अभाव में पिछले 30 दिनों के दौरान उपलब्ध नवीनतम बाजार मूल्य पर प्रभावी होते हैं।
- ii. परिपक्व होने वाली योजनाओं के मामलों में (अर्थात् अंतरयोजना कारोबार की तारीख से 45 दिन के अंदर योजना परिपक्व हो रही हो), गैर कारोबारी/कम कारोबारी/असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों के संबंध में आईएसटी, यदि कोई हो, का अंतर योजना कारोबार निम्नलिखित किसी भी पद्धति में से तय हुए अंतरण मूल्य पर प्रभावी होते हैं :

क. यदि अंतर योजना कारोबार की तारीख से पिछले 90 दिनों की अवधि के दौरान यदि किसी मान्यता प्राप्त स्टॉक एक्सचेंज में ऐसे इक्विटियों के लिए बाजार भाव उपलब्ध होता है तो ऐसे नवीनतम बाजार भाव पर, नकदीहीनता के लिए 25% बट्टा काट कर, विचार किया जाता है।

ख. अनोद्धत इक्विटी का मूल्यांकन समय समय पर न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित कार्यपद्धति के अनुसार उचित मूल्य पर होता है। अनोद्धत इक्विटियों का अंतर योजना कारोबार उचित मूल्य के 50% बट्टे पर होता है।

ग. अन्य योजनाओं से बोली मंगाई जाती है और अंतर योजना कारोबार अधिकतम बोली पर प्रभावी होता है।

घ. यदि कोई योजना लेना नहीं चाहती है तो प्रतिभूति को रु. 0.01 की दर पर डीआरएफ में अंतरित कर दिया जाता है।

ड. अपरिपक्व योजनाओं के मामलों में डीआरएफ में इन प्रतिभूतियों का अंतरण रु. 0.01 की दर से प्रभावी होता है।

iii. डिबेंचर/बॉण्ड :

क. कारोबारी डिबेंचरों और बॉण्डों का अंतर योजना कारोबार नीति 6 क (ii) के अनुसार प्रभावी होता है।

ख. कम कारोबारी/गैर कारोबारी डिबेंचरों, बॉण्डों, मियादी ऋणों एवं अंतरणयोग्य नोटों का अंतर योजना कारोबार यदि कोई हो, नीति 6 ख (2) के अनुसार प्रभावी होता है।

ग. डीआरएफ में गैर निष्पादी आस्तियों का अंतरण प्रति प्रतिभूति रु. 1 की दर से प्रभावी होता है।

घ. परिपक्व होने वाली योजनाओं के अलावा गैर निष्पादी आस्तियों का अंतर योजना कारोबार नहीं किया जाता बशर्ते कि उपरोक्त (ग) के अनुसार उन्हें योजना में रोक रखा गया हो। परिपक्व होने वाली योजनाओं की निष्पादी आस्तियों का अंतर योजना कारोबार भी उपरोक्त (ग) के अनुसार डीआरएफ में रु. 1 की दर से किया जाता है बशर्ते कि उन्हें योजना में रोक रखा गया हो।

iv. उद्धृत/अनोद्धृत सरकारी प्रतिभूतियों का अंतर योजना कारोबार नीति 6 घ के अनुसार प्रभावी होता है।

v. अन्य निवेश: अन्य निवेशों/आस्तियों का अंतर योजना कारोबार ऐसे निवेशों/आस्तियों की वाहक लागत पर प्रभावी होता है।

vi. निधि उधार लेने वाली योजनाएँ, यदि हों, आंतरिक रूप से, स्वीकृत दर पर ब्याज का भुगतान करती हैं।

9. अचल आस्तियां :

i. अचल आस्तियों का उल्लेख पूर्ववर्ती लागत में/से संचित मूल्यहास घटाकर किया जाता है, सिवाय भूमि, भवन, परिसर और भवन सुधार के, जिनका उल्लेख पुनर्मूल्यांकित राशि में से संचित मूल्यहास घटाकर किया जाता है। पुनर्मूल्यांकन पर उसके परिणामी अधिशेष को पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि के रूप में दर्शाया जाता है। पुनर्मूल्यांकन के कारण मूल्यवर्धित राशि के मूल्यहास को पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि में प्रभारित किया जाता है।

- ii. ऐसी आस्तियों को छोड़कर जो लेखा वर्ष के दौरान छः माह से कम अवधि के लिए धारित हों और जिनके मूल्य ह्रास का प्रावधान उल्लिखित दर से आधी दर पर किया जाता है, मूल्यह्रास का प्रावधान घटी हुई लागत पद्धति-से निम्नलिखित दरों पर किया जाता है :
- | | | |
|--|---|--------|
| भवन और स्वामित्व वाले परिसरों | - | 5% |
| फर्नीचर और फिक्सचर | - | 10% |
| कार्यालय उपकरण, भवन सुधार,
सॉफ्टवेयर, कंप्यूटर और मोटर वाहन | - | 33.33% |
- iii. पट्टे की जमीन और परिसरों का परिशोधन पट्टे की अवधि के दौरान समान रूप से किया जाता है।
- iv. परिसरों, जिनकी पट्टे की अवधि 8 वर्ष से अधिक हो, में भवन सुधारों पर मूल्यह्रास 33.33% की दर से लगाया जाता है। तथापि, पट्टावधि आठ वर्षों से अधिक न होने के मामले में, उसे पट्टे की अवधि के दौरान परिशोधित किया जाता है और आठ वर्षों की अवधि के भीतर पट्टा नवीकृत न होने के मामले में, बकाया अपरिशोधित राशि पट्टे के अंतिम वर्ष में प्रभारित की जाती है।
- v. अचल आस्तियां, जो संस्थापित हैं एवं प्रयोग में लायी जाती हैं, देयताओं का अंतिम निपटान लंबित रहने तक, अनुमानित आधार पर उल्लिखित की जाती हैं। अंतिम निपटान होने पर मूल्यह्रास, आस्ति के प्रयोग में लाए जाने की तारीख से समायोजित किया जाता है।
- vi. चूंकि 31 जनवरी 2003 को समाप्त सात महीने की अवधि हेतु लेखे तैयार किए गए हैं, मूल्यह्रास का प्रभार, यथानुपात जुलाई 2002 से जनवरी 2003 तक सात महीनों के लिए ही किया गया है।

10. विदेशी कार्यालयों का कारोबार :

व्ययों को औसत अंतिम मासिक विनिमय दरों पर लेखा बहियों में लिया जाता है। बैंक शेष तथा रोकड़ शेष को लेखा में वर्ष के अंत में सम्बद्ध विदेशी विनिमय की अंतिम दर पर लेखांकन किया जाता है। विदेशी विनिमय भिन्नता के कारण होने वाली परिणामी लाभ/हानी को राजस्व में लिया जाता है।

11. प्रारक्षित निधि :

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 25ख(1) के उपबंधानुसार निम्नलिखित प्रारक्षित निधियाँ स्थापित की गई हैं, जो ट्रस्ट की ही हैं, लेकिन प्रशासनिक सुविधा की दृष्टि से यूनिट योजना 1964 के लेखों में लिखे जाते हैं।

i. विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) :

क. गठन :

इस निधि को विकास, अनुसंधान, संवर्धनशील तथा ट्रस्ट के अन्य क्रिया कलापों के लिए बनाया गया है। यह निधि कुछ योजनाओं के अंतर्गत प्रतिलाभ/पूंजी के संबंध में गारंटी प्रदान करती है।

यह निम्नलिखित से बनी है :

i. अंशदान

- 1 जुलाई, 1994 से आरंभ की गई योजनाओं से, संबंधित योजना के प्रावधानों के अनुसार।
- अन्य सभी योजनाओं के लिए न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित दर पर।

- ii. वीईसीएयूएस III, इंडिया फंड यूनिट योजना 1986, इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट योजना 1988, इंडिया एक्सेस यूनिट योजना 1996(श्रेणी I एवं II) इंडिया आईटी फंड 1997, इंडिया डेट फंड 1997, इंडिया पीएसयू फंड से प्राप्त प्रबंधन शुल्क और कैरो एमएफ मैनेजमेंट कं. से प्राप्त परामर्श शुल्क।

ख. परिचालन :

- i. निधियों की आय और व्यय का लेखा प्रोद्घवन आधार पर किया जाता है।
- ii. निवेशों को उपरोक्त 5 में उद्धृत नीति के अनुसार बताए जाते हैं।
- iii. निवेशों का मूल्यांकन उपरोक्त 6 में बताए गए नीति के अनुसार किया जाता है और संदिग्ध समझी जाने वाली आय, गैरनिष्पादी आस्तियों (एनपीए) एवं निवेश के मूल्य में मूल्यहास यदि कोई हो, हेतु प्रावधान उपरोक्त 7 में बताए गए नीति के अनुसार किया जाता है।
- iv. निधि का निवेश मुख्यतया ट्रस्ट द्वारा प्रवर्तित/सह-प्रवर्तित कंपनियों के इक्विटी शेयरों में किया जाता है।
- v. कुछ योजनाओं के संबंध में उनके बंद होने के दो वर्ष बाद, लेखा वर्ष के अंत में, शेष आस्तियों का मूल्यांकन बाजार मूल्य, यदि उपलब्ध हो, अन्यथा अनुमोदित दरों के अनुसार किया जाता है। इस प्रकार प्राप्त मूल्य को देयताओं/प्रावधानों के प्रति समायोजित किया जाता है तथा परिणामी शुद्ध अधिशेष/कमी को विकास प्रारक्षित निधि में अंतरित किया जाता है। समूह वाली योजनाओं के मामले में, अंतिम योजना के बंद होने के दो वर्ष बाद इस प्रथा का अनुसरण किया गया है। इन योजनाओं के प्रति ऐसे अंतरण के पश्चात्, प्राप्त होने वाले दावे, डीआरएफ में प्रभारित किए जाते हैं।
- vi. योजनाओं के आरंभिक निर्गम व्यय/आवर्ती व्यय, सेबी द्वारा निर्धारित सीमा से अधिक होने पर डीआरएफ द्वारा वहन किए जाते हैं।

ii. सामान्य निधि :

न्यासी बोर्ड के अनुमोदनानुसार स्टाफ से संबंधित भुगतान एवं अन्य प्रशासनिक व्यय जिसमें अचल आस्तियों पर सेवा प्रभार भी सम्मिलित हैं, के व्यय के वहन हेतु 'सामान्य निधि' नामक एक नए फंड की स्थापना 1 जुलाई 2002, से की गई है। सामान्य प्रारक्षित निधि व्ययों के निर्वहन हेतु इस प्रकार योजनाओं से अंशदान प्राप्त करती है कि विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ), कर्मचारी कल्याण निधि (एसडबल्यूएफ) एवं सामान्य निधि में कुल अंशदान औसत शुद्ध आस्तियों का 1% हो, सिवाय एमआईएफ, निफ्टी, एमएमएफ एवं जी सेक के जहाँ कुल अंशदान क्रमशः 0.75%, 0.75%, 0.20% एवं 0.55% है। 30 जून, 2002 तक ऐसे सामान्य व्यय विभिन्न योजनाओं को न्यासी मंडल द्वारा स्वीकृत आधार पर आबंटित हैं।

iii. अन्य निधियां :

वर्षों से ट्रस्ट ने विकास प्रारक्षित निधि के अंशदान से निम्नलिखित निधियां स्थापित की हैं :

- i. राजलक्ष्मी महिला कल्याण निधि,
- ii. वरिष्ठ नागरिक कल्याण निधि.

- iii. बाल कल्याण निधि,
- iv. निवेशक संरक्षण निधि,
- v. विदेशी योजना विकास निधि,
- vi. आस्ति पुनर्निर्माण निधि

इन निधियों एवं भारतीय यूनिट ट्रस्ट कर्मचारी भविष्य निधि, कर्मचारी चिकित्सा सहायता निधि और कर्मचारी कल्याण निधि की आस्तियाँ और देयताएँ अलग अलग रखी जाती हैं। तथापि, यूटीआई अधिनियम 1963 के प्रावधान के तहत, प्रशासनिक सुविधा हेतु इन्हें यूनिट योजना 1964 के तुलन पत्र में दर्शाया गया है।

12. आय वितरण

- i. यूनिट पूंजी पर आय वितरण का प्रावधान न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित दरों के अनुसार किया जाता है। पूंजीकरण हेतु लंबित आवेदन राशि के संबंध में विभिन्न योजनाओं के अंतर्गत, आय विकल्प के संबंध में आय वितरण हेतु प्रावधान किए गए हैं।
- ii. मासिक आय प्लानों के संबंध में, प्रति वर्ष अप्रैल से मार्च की अवधि तक संचयी देयताओं से संबंधित प्रावधान किए गए हैं और वार्षिक विकल्प के संबंध में देयताओं का प्रावधान, यूनिट धारकों को देय वार्षिक लाभांश की तारीख को किया गया है।

13. सेवा निवृत्ति लाभ :

भविष्य निधि देयता का निधियन किया गया है और कर्मचारी भविष्य निधि में अंशदान का भुगतान किया गया है। उपदान देयता (प्रोद्भूत), पेंशन देयता और सेवानिवृत्ति अवकाश नकदीकरण लाभ देयता (यथा 31 जनवरी 2003, निर्धारित बीमांकित मूल्यांकन द्वारा) का प्रावधान लेखे में किया गया है।

14. यूनिट योजना 1971 :

- i. प्लान की अवधि के दौरान परिपक्वता बोनस का प्रावधान किया गया है और उसके पश्चात् वार्षिक आधार पर किया गया है।
- ii. परिपक्वता बोनस, एजेंटों को कमीशन और यूनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि पर एलआईसी को देय प्रीमियम के प्रति विनियोजन, उनके पूंजीकरण के पश्चात् किया गया है।

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	यूएस 64		संजीवीक 86		, आर्यूरी 94 (II)		संजीवीक 99		आर्यूरी 99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूरी	1,075,170.15	1,244,713.76	471,794.21	432,529.29	41,811.02	41,815.93	50,234.93	45,182.79	15,840.48	15,842.87
प्रारंभित निधि एवं अधिग्रहण	(437,255.78)	(448,423.46)	(241,326.85)	(244,143.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,626.01
भारत देयताएं एवं प्रावधान	1,129,541.19	1,295,358.58	133,959.61	194,968.60	14,613.15	14,188.01	4,887.31	11,927.37	187.14	189.74
विकास प्रारंभित निधि										
संड का अकार	(37,030.01)	90,318.25	-	-	-	-	-	-	-	-
भारत देयताएं एवं प्रावधान	170,648.21	0.61	-	-	-	-	-	-	-	-
विकास प्रारंभित निधि	133,618.20	90,318.86	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य निधियां										
निधि का अकार	32,852.75	28,942.31	-	-	-	-	-	-	-	-
भारत देयताएं एवं प्रावधान	18,520.97	600.52	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य निधियां	51,373.72	29,542.83	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल देयताएं	1,952,447.48	2,211,510.57	364,426.97	383,454.34	81,294.33	77,731.65	47,808.27	48,366.94	19,585.00	18,649.62
आसिया										
निवेश	1,640,286.83	1,809,418.70	266,751.89	307,157.30	71,595.63	63,557.51	39,278.22	38,843.85	18,844.75	15,413.23
बका राशियां	493.41	1,223.08	18,870.78	14,628.18	296.34	2,771.94	2,403.29	3,815.30	60.04	1,389.29
भारत आसिया	25,151.36	136,916.68	78,231.03	60,947.73	9,402.36	11,402.20	6,126.76	5,707.79	680.21	1,927.10
अन्य आसिया	81,523.96	84,090.42	-	-	-	-	-	-	-	-
विकास प्रारंभित निधि की आसिया	133,618.20	90,318.86	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य निधियों की आसिया	51,373.72	29,542.83	-	-	-	-	-	-	-	-
आवृत्तित प्राप्त स्वयं	-	-	573.27	721.13	-	-	-	-	-	-
कुल आसिया	1,952,447.48	2,211,510.57	364,426.97	383,454.34	81,294.33	77,731.65	47,808.27	48,366.94	19,585.00	18,649.62

लेखा टिप्पणियां

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिनियम भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुल के के सोनी एण्ड कं.

संनदी लेखाकार

के. के. सोनी

भागीदार

संबंध

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

प्रतिभापुर पुरान
चाहल प्रेसिडेंट

एस कमोडल
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

११ जनवरी, 2003 का तुलना यत्र

	यूएस 64				सीजीएफ 86				आयुर्षी 94 (II)				सीजीएफ '99				आयुर्षी '99 (II)			
	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष
आय																				
लाभांश	11,686.80	19,117.33	1,754.53	1,834.83	1,754.53	1,834.83	1,754.53	1,834.83	191.35	258.21	110.19	186.61	110.19	186.61	39.04	42.24	39.04	42.24	39.04	42.24
ब्याज	32,016.15	55,460.88	11,195.36	22,889.59	11,195.36	22,889.59	11,195.36	22,889.59	4,469.57	6,140.79	2,108.65	4,196.69	2,108.65	4,196.69	1,066.91	1,807.09	1,066.91	1,807.09	1,066.91	1,807.09
निवेशों की अंतर योजना बिंदी पर लाभ	1,649.77	718.58	-	145.14	-	145.14	-	145.14	-	22.00	0.14	3.10	0.14	3.10	-	2.32	-	2.32	-	2.32
अंतर योजना अंतरण के अपेक्षित निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ	15,316.63	10,482.24	831.28	2,525.59	831.28	2,525.59	831.28	2,525.59	234.36	867.82	46.09	300.11	46.09	300.11	21.09	127.62	21.09	127.62	21.09	127.62
अन्य आय	429.36	863.38	4.31	33.47	4.31	33.47	4.31	33.47	3.88	5.60	0.71	35.89	0.71	35.89	0.10	3.60	0.10	3.60	0.10	3.60
पिछली अवधि के समायोजन - आय	48.63	1,035.18	(57.59)	(65.51)	(57.59)	(65.51)	(57.59)	(65.51)	(37.34)	(13.36)	5.96	(4.62)	5.96	(4.62)	(0.12)	5.77	(0.12)	5.77	(0.12)	5.77
पिछले वर्ष संचित आय हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	88.11	1,207.55	386.87	424.84	386.87	424.84	386.87	424.84	158.17	18.59	34.11	129.99	34.11	129.99	-	4.69	-	4.69	-	4.69
संचित निवेशों एवं ब्याज राशियों के प्रति प्रावधान, पुनर्गठित	1,294.42	14,421.86	5,429.69	6,313.66	5,429.69	6,313.66	5,429.69	6,313.66	1,997.65	444.04	191.49	355.76	191.49	355.76	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान निवेश की लागत, पुनर्गठित	46.74	10.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निवेश के मूल्य में सुधार हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	-	47,362.98	10,941.15	18,588.37	10,941.15	18,588.37	10,941.15	18,588.37	620.26	2,648.35	2,950.21	532.06	2,950.21	532.06	-	-	-	-	-	-
मिलान की बकाया नवीं हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	675.53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.31	-	0.31	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (क)	66,252.14	150,680.30	30,485.60	52,689.98	30,485.60	52,689.98	30,485.60	52,689.98	7,637.90	10,392.04	5,447.86	5,735.59	5,447.86	5,735.59	1,127.02	1,993.33	1,127.02	1,993.33	1,127.02	1,993.33
घटाएँ : संचित समशीर्ष आय हेतु प्रावधान	1,812.52	4,998.94	1,862.17	4,578.78	1,862.17	4,578.78	1,862.17	4,578.78	232.41	763.21	213.91	334.08	213.91	334.08	9.42	15.31	9.42	15.31	9.42	15.31
घटाएँ : वर्ष के दौरान निवेश की लागत अवशिष्ट/अपलिखित	0.68	386.53	-	2.39	-	2.39	-	2.39	-	0.18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में सुधार हेतु प्रावधान	30,511.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : अन्य निधियों को प्रदत्त ब्याज	-	1,193.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : संचित निवेशों एवं ब्याज राशियों के प्रति प्रावधान	10,008.67	46,368.44	10,272.33	30,685.63	10,272.33	30,685.63	10,272.33	30,685.63	2,967.51	5,173.71	1,024.00	2,634.84	1,024.00	2,634.84	-	118.44	-	118.44	-	118.44
उप योग (ख)	42,333.86	52,947.23	12,134.50	35,266.80	12,134.50	35,266.80	12,134.50	35,266.80	3,199.92	5,937.10	1,237.91	2,968.92	1,237.91	2,968.92	9.42	133.75	9.42	133.75	9.42	133.75
योग (क-ख)	23,918.28	97,733.07	18,351.10	17,423.18	18,351.10	17,423.18	18,351.10	17,423.18	4,437.98	4,454.94	4,209.95	2,766.67	4,209.95	2,766.67	1,117.60	1,859.58	1,117.60	1,859.58	1,117.60	1,859.58

	पृष्ठ 64			सीबीएफ 86			आयुर्की 94 (II)			सीबीएफ '99			आयुर्की '99 (II)		
	चायू अवधि	चिह्ना वर्ष	चायू अवधि	चिह्ना वर्ष	चायू अवधि	चिह्ना वर्ष	चायू अवधि	चिह्ना वर्ष	चायू अवधि	चिह्ना वर्ष	चायू अवधि	चिह्ना वर्ष	चायू अवधि	चिह्ना वर्ष	
ज्या	-	1,633.65	-	492.06	-	124.17	-	83.37	-	39.65					
वेतन/ परी, बचिव निधि में अंशदान एवं प्रेचटरी	606.60	2,552.89	302.01	615.90	7.76	115.80	29.45	107.29	3.15	40.37					
कर्मचाल्य व्यय	123.30	575.77	-	-	-	17.05	-	-	-	5.73					
प्रकार व्यय	130.25	216.87	-	0.01	-	0.07	0.37	32.36	0.08	0.16					
एडेंट को कमीशन	343.94	878.22	192.13	190.81	41.43	6.68	33.10	26.70	15.52	10.12					
स्टायम शुल्क, अभिरक्षा एवं बैंक प्रभार	3.56	7.67	1.25	2.37	0.34	0.60	0.22	0.40	0.11	0.19					
लेखा परिवर्तनों की सीमा (आवृत्ति)	-	16.43	-	-	-	-	-	-	-	-					
सर्विस बणों हेतु प्रावधान	-	-	147.86	277.60	-	-	-	-	-	-					
अपरिमित आरक्षित राखत व्यय	1,043.43	1,234.58	70.65	107.23	19.26	31.16	12.46	17.90	6.25	8.98					
विवाद प्रारम्भित निधि में अंशदान	417.38	402.74	-	-	-	-	236.83	-	-	-					
कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान	2,712.93	-	1,342.32	732.76	-	184.90	-	124.15	118.77	59.05					
समान निधि में अंशदान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
सेवा प्रभार	2,075.46	2,234.58	371.56	6.86	94.26	(0.35)	62.98	(5.15)	30.19	6.58					
अवगत अधिकारों पर मूल्यभास	1,247.31	92.16	-	-	529.14	480.08	375.41	389.02	174.07	170.83					
चिह्नी अवधि के उपरोक्त - ज्या	8,704.16	9,845.56	2,427.78	2,425.60	-	-	-	-	-	-					
उप योग (क)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
घटाएं : विवाद प्रारम्भित निधि में प्रभावित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
उप योग (ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
घटाएं : मूल धुर सेवा प्रभार	6,021.40	4,305.65	-	-	-	-	-	-	-	-					
उप योग (ग)	6,021.40	4,305.65	-	-	-	-	-	-	-	-					
जोड़ें : प्रदा व्याज	23,890.92	58,737.15	-	24.78	-	6.36	0.03	15.49	0.01	2.02					
जोड़ें : विश्वेश की अंतर योजना चिह्नी पर हानि	22,200.85	3,841.91	240.07	276.18	350.00	181.03	-	-	-	2.33					
जोड़ें : अंतर योजना कारोबार के अप्रतिष्ठा निर्धारों की चिह्नी/प्रतिफल पर हानि	34,651.22	109,289.90	12,354.68	18,436.86	411.11	2,537.86	2,400.69	1,121.81	11.30	967.93					
जोड़ें : मिलान की बकाया मंवे हेतु प्रावधान	41.50	10,427.46	7.33	515.78	-	0.34	2.24	0.50	-	1.18					
उप योग (घ)	80,784.49	182,296.42	12,602.08	19,253.60	761.11	2,725.59	2,402.96	1,139.64	11.31	973.46					
योग (क)-(ख)-(ग)+(घ)	83,467.25	187,836.33	15,029.86	21,679.20	1,290.25	3,205.67	2,778.37	1,528.66	185.38	1,144.29					
ज्या पर आय की अधिकता	(59,548.97)	(90,103.26)	3,321.24	(4,256.02)	3,147.73	1,249.27	1,431.58	1,238.01	932.22	715.29					
ज्या पर आय की अधिकता	23,918.28	97,733.07	18,351.10	17,423.18	4,437.98	4,454.94	4,209.95	2,766.67	1,117.60	1,859.58					
योग															

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
 भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित
 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी.)
 भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 24 और 25 के अनुसार यूनिट योजना 1964 के प्रारंभिक और यूनिट पूंजी के बीच आय और व्यय का आबंटन

	चालू वर्ष		पिछला वर्ष			लाख रुपये
	योग	आरंभिक पूंजी	यूनिट पूंजी	योग	आरंभिक पूंजी	
कुल आय	23,918.28	11.12	23,907.16	97,733.07	39.26	यूनिट पूंजी 97,693.81
घटाएं : कुल व्यय \$	83,467.25	38.83	83,428.42	187,836.33	75.45	187,760.88
शुद्ध आय	(59,548.97)	(27.71)	(59,521.26)	(90,103.26)	(36.19)	(90,067.07)

* राजस्व विनियोजन लेखा - आरंभिक पूंजी में अंतरित

** राजस्व विनियोजन लेखा - यूनिट पूंजी में अंतरित

\$ प्रदत्त व्याज, हानियों एवं अन्य प्रावधान शामिल हैं

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

के.के. सोनी

भागीदार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति

भागीदार

इम्तियाजुर रहमान

चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय बजिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	बुल 64			संशोधन 86			आपूर्ति 94 (II)		संशोधन 99		आपूर्ति 99 (II)	
	आपूर्ति अवधि	चिह्न वर्ष	चिह्न वर्ष	आपूर्ति अवधि	चिह्न वर्ष	चिह्न वर्ष	आपूर्ति अवधि	चिह्न वर्ष	आपूर्ति अवधि	चिह्न वर्ष	आपूर्ति अवधि	चिह्न वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा चिह्नित मुद्रा के अनुसार से जब पर आर की अधिकता कोड़े/ (रुपये) : चिह्नित अवधि के प्रारम्भ/ समाप्त	(59,548.97) 3.02	(90,103.26) (212.92)	(90,316.18)	3,321.24 0.04	(4,256.02) 0.01	3,147.73	3,147.73	1,249.27	1,431.58	1,238.01	932.22	715.29
जुर्ग का आव बिलान चिह्नित अवधि के आर बिलान आर बिलान पर का उपलब्ध पूर्व आर पर प्रत्यक्ष मुद्रावृद्धि चिह्नित/ पुनर्चिह्नित पर सेवक/ प्रत्यक्ष प्रीमियम सामान्य प्रारम्भित निधि में अंतर्गत सेव - अर्थिक पूर्वी सामान्य प्रारम्भित निधि में अंतर्गत सेव	(59,545.95) (148.70)	(90,316.18) (6.52)	(90,316.18)	3,321.28 15.64	(4,256.01) 57,384.06	3,147.73	3,147.73	1,249.27	1,431.58 (0.24)	1,238.01 1.16	932.22	715.29
	(27.71) (59,369.54)	(36.19) (90,273.47)	(90,316.18)	3,277.63	(61,641.10)	3,142.45	3,142.45	1,237.61	1,431.82	(4,183.80)	931.37	712.73
योग	(59,545.95)	(90,316.18)	(90,316.18)	3,321.28	(4,256.01)	3,147.73	3,147.73	1,249.27	1,431.58	1,238.01	932.22	715.29

महत्वपूर्ण लेखा नैतियों का विवरण लेखे का अधिकांश वर्ण है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

हमारे के के सोनी एण्ड कं.

समर्थ लेखाकार

प्रतिभापुर सुमान

काबुल प्रेसिडेंट

एस दामोदर

प्रशासक

हमारे प्रतिभापुर एण्ड कं.

समर्थ लेखाकार

के. के. सोनी

भागीदार

सोनी इरिगेशन

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय चरित दूत
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	यूएस 64		सीजीएफ 86		आयुषी 94 (II)		सीजीएफ '99		आयुषी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'										
दूजी										
आयुषी पूर्वी (₹.50000 के 1000 प्रमाणपत्र)	500.00	500.00								
यूनिट पूर्वी	1,074,670.15	1,244,213.76	471,786.03	432,520.24	41,810.70	41,815.45	50,230.90	45,178.72	15,826.40	15,828.64
यूनिटों की विलीन से प्राप्त आवेदन राशि			8.18	9.05	0.32	0.48	4.03	4.07	14.08	14.23
योग	1,075,170.15	1,244,713.76	471,794.21	432,529.29	41,811.02	41,815.93	50,234.93	45,182.79	15,840.48	15,842.87
तालिका 'ख'										
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष										
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि										
पिछले मुद्रण पत्र के अनुसार शेष (पूर्व-आर)	(407,347.29)	(419,033.51)								
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रदात) प्रीमियम (शुद्ध)	(9,617.86)	(35,537.24)								
भारत सरकार से विशेष वेक्यू के रूप में अलग प्रवाह	44,151.82	47,223.46								
उप योग (क)	(372,813.33)	(407,347.29)								
घटाएँ : यूएस 2002 में अंतरित	(37,024.98)									
उप योग (ख)	(37,024.98)									
योग (क - ख)	(335,788.35)	(407,347.29)								
अचल संपत्ति पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि										
पिछले मुद्रण पत्र के अनुसार शेष (पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि)	48,814.64	50,936.45								
घटाएँ : अवल संपत्तियों में मूल्यवृद्धि में अंतरित	1,176.53	1,973.92								
घटाएँ : सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित	38.30									
घटाएँ : पिछली अवधि के समायोजन	(182.57)	147.89								
योग	47,782.38	48,814.64								

भारतीय यूनियन ट्रस्ट
(भारतीय यूनियन ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी...)

	वृत्त 64		सीजीबीएफ 86		आरपी 94 (II)		सीजीबीएफ '99		आरपी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ख" (जारी...)										
सामान्य प्राधिकृत निधि										
आरपीय पूंजी से संबंधित सामान्य प्राधिकृत निधि										
पिछले मुद्रण वर्ष के अनुसार रेष (सामान्य प्राधिकृत निधि - आरपीय पूंजी)	382.87 (27.71)	419.06 (36.19)								
यवत्स विनियोजन लेख से अंतरित										
योग (क)	382.87	382.87								
यूनियन पूंजी पर सामान्य प्राधिकृत निधि										
पिछले मुद्रण वर्ष के अनुसार रेष	(90,273.68)		(244,043.55)	(181,385.89)	21,727.71	20,490.10	(8,743.22)	(4,559.11)	2,626.01	1,913.28
यवत्स विनियोजन लेख से अंतरित	(59,369.54)	(90,273.47)		(61,641.10)	3,142.45	1,237.61	1,431.82	(4,183.80)	931.37	712.73
अवत अति पुनर्मुद्रांकन प्राधिकृत निधि से अंतरित	38.30									
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रदत्त) प्रीमियम (मुद्र)			(560.93)	(1,016.56)			(2,257)	(0.31)		
योग (अ)	(149,604.92)	(90,273.47)	(244,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,626.01
वटाएँ : बीएस युनिटों का संग्रहीत/ आवंटन	0.05	0.21								
योग (आ)	0.05	0.21								
योग (ख) = (अ + आ)	(149,604.97)	(90,273.68)	(244,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,626.01
योग (क) + (ख)	(149,249.81)	(89,890.81)	(241,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,626.01
कुल योग	(437,255.78)	(448,433.46)	(241,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,626.01
तालिका "ग"										
वार्षिक देयताएँ एवं प्रावधान										
वार्षिक देयताएँ										
विशेष लेखा - अन्य	48,296.39	18,181.43	847.85	453.95	86.96	11.96	214.25	76.43	21.88	14.19
संविधानीय आवेदन राशि	117.41	34.05								
निवेशों की क्रय संविदाएँ			446.51	50.08	24.54	102.68	54.46			11.79
बैंक रेष	648.82	4,273.93	231.28	92.59	2.10	0.46	522.51	430.30	1.11	0.06
बैंक आर	348,499.85	312,499.90								
अवर्षी आव विवरण	9,789.69	9,995.77	0.45				(0.04)			
अन्य योजनाओं को देय (मुद्र)	102,911.53	238,487.34								
वर्षावरी लेखिक सामान्य योग	56.98									
योग (क)	510,263.69	583,529.40	1,526.09	596.62	113.60	115.10	791.18	506.73	22.99	26.04

भारतीय बजिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के रूप में संलग्न हारिकार (भारी..)

	यूएस 64		सीजीवीएफ 86		आयुर्वी 94 (II)		सीजीवीएफ '99		आयुर्वी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तारिका 'ग' (भारी.)										
प्रावधान										
संदिग्ध भारी यह बकाया एवं प्रोट्रोल आय हेतु प्रावधान	3,223.14	14,055.93	10,804.25	9,281.94	1,638.14	1,563.90	529.36	318.22	31.33	21.92
संदिग्ध निवेश एवं जमा राशियों हेतु प्रावधान	15,658.26	120,623.77	77,270.68	72,428.04	12,858.27	11,888.41	3,563.46	2,730.95	131.60	131.60
निवेश के मूल्य में मूल्यांकन हेतु प्रावधान	590,708.30	560,196.31	43,821.01	54,762.16	-	620.26	-	2,950.21	-	-
समाप्ति के वितरित भुगतान के लिए स्तिपूर्ति हेतु प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मिलान की बकाया एवं हेतु प्रावधान	9,677.80	10,427.46	537.58	515.78	3.14	0.34	3.31	0.50	1.22	1.18
आय वितरण हेतु प्रावधान	-	-	-	57,384.06	-	-	-	5,420.76	-	-
ग्रेजुएटी हेतु प्रावधान	-	4,404.75	-	-	-	-	-	-	-	-
वैधानिकीय बकाया भुगतान हेतु प्रावधान	-	835.96	-	-	-	-	-	-	-	-
पैमान हेतु प्रावधान	-	1,285.00	-	-	-	-	-	-	-	-
योग (रु)	619,277.50	711,829.18	132,433.52	194,371.98	14,499.55	14,072.91	4,096.13	11,420.64	164.15	154.70
योग (क)-(रु)	1,129,541.19	1,295,358.58	133,959.61	194,968.60	14,613.15	14,188.01	4,887.31	11,977.37	187.14	180.74
तारिका 'घ'										
विकास प्राप्ति निधि										
चिह्नित गुप्त फ के अनुसार शेष (विकास प्राप्ति निधि)	90,318.25	153,479.75	-	-	-	-	-	-	-	-
यहां के दौरान ओवरलैप/ समायोजन	5,338.04	10,067.74	-	-	-	-	-	-	-	-
सीडीसीएल से प्राप्त प्रबंधन/ कर्मचारियों के मूल्य	32.77	138.60	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी निधियों से प्राप्त प्रबंधन शुल्क	229.62	508.42	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान प्राप्त आय/ व्यय	18,281.06	(397.16)	-	-	-	-	-	-	-	-
प्राप्त शेष प्राप्त	-	6,168.97	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग 'क'	114,199.74	169,966.32	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाय : अतः आसियों पर मूल्यांकन	-	2,354.02	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाय : वर्ष के दौरान उपयोग	(51,229.75)	76,622.41	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाय : वर्ष के दौरान व्यय	-	671.64	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग 'ख'	151,229.75	79,648.07	-	-	-	-	-	-	-	-
फंड का आकार - उप योग (क-ख)	(37,030.01)	90,318.25	-	-	-	-	-	-	-	-
आयु देयताएं एवं प्रावधान										
आयु देयताएं	325.68	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बैंक उधार	100,046.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्राप्त सरकार के विशेष बॉण्ड	4,498.49	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य योजनाओं से देय	65,759.95	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मिलान की बकाया एवं हेतु प्रावधान	17.84	0.61	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग 'घ'	170,648.21	0.61	-	-	-	-	-	-	-	-
योग (ग+घ)	133,618.20	90,318.86	-	-	-	-	-	-	-	-

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (पारी..)

	वृत्त 64		सीबीजीएफ 86		आपूर्ति 94 (II)		सीबीजीएफ 99		आपूर्ति 99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क" अन्य निधिर्वा (क) सचलशी गतिता कल्याण निधि (रा.प.क.नि.) फिस्ते गुलन पन के अनुसार सेव फिस्ते गुलन पन के अनुसार सेव फिस्ते गुलन पन के अनुसार सेव वर्ष के दौरान युद्ध आन	325.57 14.58 48.97	302.34 25.00 (1.77)								
निधि का आकार - उप योग (अ)	389.12	325.57								
आपूर्ति देवताएं एवं प्रावधान संरिप सगरी गई बकाया एवं जोड़त आन हेतु प्रावधान संरिप सगरी हेतु प्रावधान	3.29 50.85	1.84 3.79								
उप योग (आ)	54.14	5.63	-	-	-	-	-	-	-	-
योग "क" = (अ+आ)	443.26	331.20	-	-	-	-	-	-	-	-
(ख) वारिक नगरिक कल्याण निधि (रा.प.क.नि.) फिस्ते गुलन पन के अनुसार सेव फिस्ते गुलन पन के अनुसार सेव फिस्ते गुलन पन के अनुसार सेव वर्ष के दौरान युद्ध आन	292.71 14.58 43.73	269.28 25.00 (1.57)								
निधि का आकार - उप योग (अ)	351.02	292.71	-	-	-	-	-	-	-	-
आपूर्ति देवताएं एवं प्रावधान संरिप सगरी गई बकाया एवं जोड़त आन हेतु प्रावधान संरिप सगरी हेतु प्रावधान	2.93 45.29	1.64 3.37								
उप योग (आ)	48.22	5.01	-	-	-	-	-	-	-	-
योग "ख" = (अ+आ)	399.24	297.72	-	-	-	-	-	-	-	-
(ग) बाल कल्याण निधि (रा.प.क.नि.) फिस्ते गुलन पन के अनुसार सेव फिस्ते गुलन पन के अनुसार सेव फिस्ते गुलन पन के अनुसार सेव वर्ष के दौरान युद्ध आन	271.17 14.58 40.28	247.62 25.00 (1.45)								
पेड का आकार - उप योग (अ)	326.03	271.17	-	-	-	-	-	-	-	-
आपूर्ति देवताएं एवं प्रावधान संरिप सगरी गई बकाया एवं जोड़त आन हेतु प्रावधान संरिप सगरी हेतु प्रावधान	2.70 41.64	1.51 3.10								
उप योग (आ)	44.34	4.61	-	-	-	-	-	-	-	-
योग "ग" = (अ+आ)	370.37	275.78	-	-	-	-	-	-	-	-

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1961 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संश्लेषण तालिकाएं (जारी...)

	बुरुल 64		सीबीआईएल 86		आयुषी 94 (II)		सीबीआईएल 99		संश्लेषण रूप	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तामिका "डू" (जारी)										
(घ) निवेशक संरक्षण निधि (सि.सं.सि.)										
पिछले तुल्य वर्ष के अनुसार शेष	197.73	146.23								
संश्लेषण समझौता वर्ष बकाया एवं प्रेक्षित आय हेतु प्रावधान										
वर्ष के दौरान शुद्ध आय	57.47	1.93								
घटाएँ : वर्ष के दौरान उपयोग/ (क्रेडिट)	11.40	(49.57)								
निधि का आकार - योग "घ"	243.80	197.73								
(ड) कर्मचारि भविष्य निधि (क.प्र.सि.)										
कर्मचारी भविष्य निधि	10,980.99	9,962.82								
वर्ष के दौरान शुद्ध आय	187.53	2.01								
निधि का आकार - उप योग (अ)	11,168.52	9,964.83								
छातू देयताएं एवं प्रावधान										
निवेश के मूल्य में पूर्णतया हेतु प्रावधान	105.83	-								
योग "डू" = (अ+आ)	105.83	-								
(घ) कर्मचारी कल्याण निधि (क.क.सि.)										
पिछले तुल्य वर्ष के अनुसार शेष	14,883.44	11,888.24								
वर्ष के दौरान प्राप्त अंशदान	1,789.67	3,278.99								
वर्ष के दौरान शुद्ध आय	1,081.97	(176.82)								
घटाएँ : वर्ष के दौरान उपयोग	20.28	66.97								
निधि का आकार - उप योग (अ)	17,734.80	14,883.44								
छातू देयताएं एवं प्रावधान										
विविध लेनदार	0.69	-								
निवेश के मूल्य में पूर्णतया हेतु प्रावधान	-	585.27								
उप योग (आ)	0.69	585.27								
योग "घू" = (अ+आ)	17,735.49	15,468.71								
(घ) आसित पुनर्गठन निधि (आ.पु.सि.)										
पिछले तुल्य वर्ष के अनुसार शेष	3,006.72	-								
विकास प्रारंभित निधि से आसित पुनर्गठन निधि में अंतरित	-	3,000.00								
वर्ष के दौरान शुद्ध आय	72.77	6.72								
घटाएँ : वर्ष के दौरान उपयोग	22.98	-								
निधि का आकार - उप योग (अ)	3,056.51	3,006.72								

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न सारिकाएँ (जारी...)

	यूएस 64		संजीवीएफ 86		आयुषी 94 (II)		संजीवीएफ '99		आयुषी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क" (जारी...)										
बालू देवतार एवं प्रावधान	3,042.68	-								
विविध लेनदार	113.25	-								
मिलान की बक़ाया मदों हेतु प्रावधान	-	-								
संविध्य निवेशों एवं वनस्पतियों हेतु प्रावधान	3,155.93	-								
उप योग (आ)	6,212.44	3,006.72								
योग "क" = (अ+आ)										
(ख) कर्मचारि शिक्षा सहायता निधि (क.चि.स.नि.)										
पिछले मुलन वर्ष के अनुसार शेष (क.चि.स.नि.)	0.14	8.99								
कर्मचारी शिक्षा सहायता निधि में अंशदान	23.51	13.78								
घटाएँ : वर्ष के दौरान उपयोग - क.चि.स.नि.	8.21	22.63								
निधि का आकार - योग "ख"	15.44	0.14								
(ग) विदेशी योगदान विकास निधि										
विकास प्रणालि निधि से अंशदान	300.00	-								
वर्ष के दौरान शुद्ध आय	6.85	-								
घटाएँ : वर्ष के दौरान उपयोग	3.41	-								
निधि का आकार - योग "ग"	303.44	-								
(ज) सामान्य निधि										
वर्ष के दौरान प्राप्त अंशदान	14,566.36	-								
वर्ष के दौरान शुद्ध आय	157.73	-								
घटाएँ : वर्ष के दौरान उपयोग	15,460.02	-								
निधि का आकार - उप योग (अ)	(735.93)	-								
बालू देवतार एवं प्रावधान										
विविध लेनदार	1,119.31	-								
बैंक शेष	224.60	-								
कर्मचारी लैब्रिक स्वस्थ योगदान	57.96	-								
प्रेज्यूटी हेतु प्रावधान	4,803.39	-								
अवकाश भुगतान हेतु प्रावधान	985.34	-								
पेशन ु प्रावधान	7,921.22	-								
उप योग (आ)	15,111.82	-								
योग "ज" = (अ+आ)	14,375.89	-								
सभी निधियों का आकार - योग I	32,852.75	28,942.31								
सभी निधियों की बालू देवतार - योग II	18,520.97	600.52								
योग (क+ख+ग+घ+ज+झ+ञ)	51,373.72	29,542.83								



भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित) -
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी..)

यूएस 64		संजीवीएफ 86		आपूर्ती 94 (II)		संजीवीएफ '99		आपूर्ती '99 (II)		लाभ रुपए
31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
319,409.02	330,110.93	4,252.79	4,071.99	-	-	5,438.28	5,438.28	571.96	571.96	
91,794.63	135,232.40	109,981.57	132,797.32	58,267.69	46,357.59	21,746.35	21,849.25	15,984.20	12,710.71	
5,458.79	5,796.29	3,197.98	3,320.96	969.89	969.89	127.49	127.49	200.00	200.00	
1,242,762.24	1,390,275.45	148,119.43	158,590.88	12,341.15	13,659.78	11,966.10	11,428.83	2,088.59	1,930.56	
862.15	8,003.54	1,200.12	8,376.15	16.90	2,570.25	-	-	-	-	
1,660,286.83	1,869,418.70	266,751.89	307,157.30	71,595.63	63,557.51	39,278.22	38,843.85	18,844.75	15,413.23	
1,177,219.24	1,340,309.40	145,463.79	154,757.87	14,813.39	14,544.68	12,401.39	11,634.13	2,588.34	2,130.56	
483,067.59	529,109.30	121,288.10	152,399.43	56,782.04	49,012.83	26,876.83	27,209.72	16,256.41	13,282.67	
1,660,286.83	1,869,418.70	266,751.89	307,157.30	71,595.63	63,557.51	39,278.22	38,843.85	18,844.75	15,413.23	
639,839.30	797,387.86	102,498.88	02,063.02	13,457.53	12,708.18	10,316.30	7,096.68	2,573.05	2,030.62	
429,749.23	511,834.53	120,432.00	150,332.12	59,113.21	50,229.07	29,443.72	28,796.96	18,847.38	15,214.47	
1,069,578.53	1,309,222.39	222,930.88	252,395.14	72,570.74	62,937.25	39,760.02	35,893.64	21,420.43	17,245.09	
(590,708.30)	(560,196.31)	(43,821.01)	(54,762.16)	975.11	(620.26)	481.80	(2,950.21)	2,575.68	1,831.86	
<p>योग ("ख" - "क")</p> <p>टिप्पणियाँ : @ 1. डिबैक एव बॉण्ड तथा इन्विटी शेयर : (क) अपूर्ण रूप सविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (क)..... (ख) अपूर्ण हिस्से सविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (ख).....</p>										
<p>@ 2. अंशदा: प्रगत शेयरों/बॉण्डों/डिबैक/डिबैक की अनुमति देनाएँ</p>										

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2013 को समान वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संग्रहन तालिकाएं (बारी..)

	यूएस 64		सीबीजीएक 86		आरसूरी 94 (II)		सीबीजीएक '99		आरसूरी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तारिका 'प'										
जमा राशियाँ										
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ										
कंपनियों / संस्थाओं में जमा राशियाँ	493.41	1,223.08	14,070.78	14,028.18	296.34	2,771.94	1,443.29	3,815.30	60.04	1,309.29
	493.41	1,223.08	4,800.00	600.00	296.34	2,771.94	960.00		60.04	1,309.29

[illegible]

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित।)

तालिका "अ"
अथल आस्तियां

यूनिट योजना 1964

संगत पर सकल कॉलिक	संगत पर सकल कॉलिक					मूल्यदास					मुद्रा कॉलिक	
	सका 30 जुन, 2002	जोड़ा / समायोजन	कटौती / समायोजन	सका 31 जनवरी, 2003 योग	सका 30 जुन, 2002	कटौती / समायोजन	1.7.02 से 31.1.2003 तक संगत पर मूल्यदास	1.7.02 से 31.1.03 के लिए पुनर्मूल्यांकन संगत पर मूल्यदास	पुनर्मूल्यांकन प्राप्ति विधि से अंतरित	सका 31 जनवरी, 2003 योग	सका 31 जनवरी, 2003	सका 30 जुन, 2002
मुद्रा (पट्टा-भूति)	6991.49	0.04	0.00	6991.53	266.02	(207.06)	18.33	58.87	40.54	531.95	6459.58	6725.47
मुद्रा (स्वामित्व)	3154.57	0.00	0.00	3154.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3154.57	3154.57
भवन	19506.06	0.00	0.00	19506.06	3091.17	227.57	79.62	493.91	414.29	3357.51	16148.55	16414.89
कार्यालय परिसर (पट्टा-भूति)	10648.16	(5044.51)	(4985.38)	10598.23	618.84	(688.27)	22.99	189.58	166.59	1496.69	9092.54	10029.32
स्वामित्व वाला परिसर	50496.39	5079.28	4890.70	50684.97	10689.41	700.17	617.74	1172.86	555.11	11362.09	39322.88	39606.98
पवन सुधार	865.29	37.48	23.49	879.26	596.32	22.81	48.54	48.54	0.00	632.05	257.23	268.97
कर्मचारी एवं फिल्टर	3977.75	14.54	16.08	3976.21	1865.23	8.15	123.90	123.90	0.00	1980.98	1995.23	2112.52
कार्यालय उपकरण	5743.60	107.90	67.27	5784.23	4353.88	42.86	278.53	278.53	0.00	4588.55	1195.68	1390.72
मोटर वाहन	104.18	(0.01)	0.00	104.17	74.02	0.03	5.87	5.87	0.00	79.86	24.31	30.16
कंप्यूटर	12826.68	1269.78	1073.29	13023.17	8822.49	265.36	879.94	879.94	0.00	9437.07	3586.10	4004.19
पूर्वगत अतिरिक्त की खरीद के लिए अग्रिम	114314.17	1464.50	1085.25	114693.42	30876.38	371.62	2075.46	3252.00	1176.53	33456.75	81286.67	83737.79
	352.63	481.62	546.86	287.29				287.29			287.29	352.63
योग	114666.80	1946.12	1632.21	114688.71	30876.38	371.62	2075.46	3252.00	1176.53	33456.75	81523.96	84090.42

प्रफेदेवी प्रॉपर्टीज एण्ड ट्रेडिंग कं. लि. के रु.295.25 लाख के इन्विट्री शेयर सील

भारतीय यन्त्रिद दृष्ट
(भारतीय यन्त्रिद दृष्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

	यूएस 64		सीजीएफ 86		अप्रैल 94 (II)		सीजीएफ '99		लेख रूप	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	अप्रैल '99	30.06.2002
तालिका "अ"										
विकास प्रारंभित निधि की आस्तियां										
इन्विस्टी शेयर	70,701.26	65,156.70								
डिविडेंड एंड बॉण्ड	366.73	485.14								
बना योजिया - कंसेनिया/ ईक/ सार्वभौम ऋण	13.59	11,820.89								
भारत सरकार के विशेष बॉण्ड	61,440.00									
सागत पर निवेश	132,521.58	77,462.73								
चाहू आस्तियां										
विविध देवदार	492.79	35.81								
बकिया एवं प्रोद्भूत आय (विकास प्रारंभित निधि)	603.83	1,260.52								
अन्य योजनाओं से प्राप्त		11,559.80								
उप योग (ख)	1,096.62	12,856.13								
योग (क+ख)	133,618.20	90,318.86								
तालिका "ट"										
अन्य निधियों की आस्तियां										
(क) राजलक्ष्मी महिला कल्याण निधि की आस्तियां										
सार्वभौम ऋण	72.69	302.34								
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	116.81	7.92								
उप योग (अ)	189.50	310.26								
चाहू आस्तियां										
विविध देवदार	10.97	2.75								
बकिया एवं प्रोद्भूत आय	3.75	10.40								
अन्य योजनाओं से प्राप्त	239.04	7.79								
उप योग (आ)	253.76	20.94								
योग क = (अ+आ)	443.26	331.20								

भारतीय पब्लिशिंग ट्रस्ट
(भारतीय पब्लिशिंग ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संपन्न तालिकाएं (जारी..)

	यूएस 64		सीजीएफ 86		आरयूपी 94 (II)		सीजीएफ 99		आरयूपी 99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ट" (जारी) (ख) वार्षिक वार्षिक कल्याण निधि की आस्तियां सावधि ऋण मुद्रा बाजार बाध्यापूर्व										
लागत पर निवेश										
उप योग (अ)										
आर्य आस्तियां										
विनिध देनदार										
बकाया एवं प्रादुर्त आय	64.74	269.29								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	105.01	8.43								
उप योग (अ)	169.75	277.72								
योग ख = (अ+आ)										
(ग) वार्षिक कल्याण निधि की आस्तियां सावधि ऋण मुद्रा बाजार बाध्यापूर्व										
लागत पर निवेश										
उप योग (अ)										
आर्य आस्तियां										
विनिध देनदार	9.78	2.45								
बकाया एवं प्रादुर्त आय	3.34	9.27								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	216.37	8.28								
उप योग (आ)	229.49	20.00								
योग ख = (अ+आ)	399.24	297.72								
(घ) निवेशक संरक्षण निधि (नि.सं.नि.) सावधि ऋण मुद्रा बाजार बाध्यापूर्व										
लागत पर निवेश										
उप योग (अ)										
आर्य आस्तियां										
विनिध देनदार	8.99	2.25								
बकाया एवं प्रादुर्त आय	3.07	8.52								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	201.50	8.62								
उप योग (आ)	213.56	19.39								
योग ग = (अ+आ)	370.37	275.78								
(च) निवेशक संरक्षण निधि (नि.सं.नि.) सावधि ऋण मुद्रा बाजार बाध्यापूर्व										
लागत पर निवेश										
उप योग (अ)										
आर्य आस्तियां										
विनिध देनदार		136.62								
बकाया एवं प्रादुर्त आय	83.63	28.69								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	83.63	165.31								
उप योग (आ)										
योग घ = (अ+आ)										
उप योग (आ)	0.01	4.22								
योग घ = (अ+आ)	160.16	28.20								
उप योग (आ)	160.17	32.42								
योग घ = (अ+आ)	243.80	197.73								

भारतीय यूनैट ट्रस्ट
(भारतीय यूनैट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न प्रतिवेदन (जारी...)

	यूएस 64		सीबीआईएफ 86		आयकूपी 94 (II)		सीबीआईएफ '99		आयकूपी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तारिका 'ट' (जारी...)										
(क) कर्मचारी कल्याण निधि (क.क.नि.)										
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ/ प्रमाणपत्र	7,710.10	0.00								
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	3,448.93	9,954.14								
सागत पर निवेश	11,159.03	9,954.14								
घातू आस्तियाँ										
रकबा एवं प्रोद्भूत आय	109.28	10.69								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	6.04									
उप योग (आ)	115.32	10.69								
योग छ = (अ+आ)	11,274.35	9,964.83								
(ख) कर्मचारी कल्याण निधि (क.क.नि.)										
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ/ प्रमाणपत्र										
प्रिविटी शेयर	8,560.00									
डिविडेंड एवं बोनस	1,041.69	1,041.69								
कंपनियों/ संस्थाओं में उभा राशियाँ	46.22	49.58								
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	887.06	59.30								
सागत पर निवेश	10,534.97	9,550.57								
घातू आस्तियाँ										
रकबा एवं प्रोद्भूत आय	40.46	456.51								
विशिष्ट देयदार	0.34									
अन्य योजनाओं से प्राप्य	258.36	61.84								
अग्रिम, उभा राशियाँ आदि	6,901.36	5,399.79								
उप योग (आ)	7,200.52	5,918.14								
योग छ = (अ+आ)	17,735.49	15,468.71								
(छ) अति पुनर्गठन निधि (आ.पु.नि.)										
प्रिविटी शेयर	4.47									
डिविडेंड एवं बोनस	1,800.17	2,782.71								
सावधी ऋण	833.03	156.62								
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	962.26	47.35								
कंपनियों/ संस्थाओं में उभा राशियाँ	437.27									
सागत पर निवेश	4,037.20	2,986.68								
घातू आस्तियाँ										
विशिष्ट देयदार	175.16									
प्राप्य प्रतिदान	111.66									
रकबा एवं प्रोद्भूत आय	41.22	0.17								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	1,847.20	19.87								
उप योग (आ)	2,175.24	20.04								
योग छ = (अ+आ)	6,212.44	3,006.72								
(ज) कर्मचारी चिकित्सा सहायता निधि										
घातू आस्तियाँ										
रकबा एवं प्रोद्भूत आय	15.44	0.14								
उप योग (आ)	15.44	0.14								

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के धन के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी...)

	यूएस 64		सीबीआईएफ 86		आयुषी 94 (II)		सीबीआईएफ '99		आयुषी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ट" (जारी.)										
(अ) विदेशी योजना विकास निधि की आस्तियाँ										
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	302.67									
बायू आस्तियाँ	302.67									
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	0.22									
अन्य योजनाओं से प्राप्य	0.55									
उप योग (अ)										
	0.77									
योग अ = (अ+आ)	303.44									
(अ) सामान्य निधि की आस्तियाँ										
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	1,540.94									
उप योग (अ)	1,540.94									
बायू आस्तियाँ										
बैंक ऋण	2,611.86									
रेकड्ड रूप में	0.08									
विविध देयदार	443.60									
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	0.21									
अग्रिम, उपाय शिपिंग आदि	6.05									
अन्य योजनाओं से प्राप्य	9,748.79									
अंतर योजना शेषों में अंतर	24.36									
उप योग (आ)	12,834.95									
योग अ = (अ+आ)	14,375.89									
योग (अ+अ+अ+अ+अ+अ+अ+अ)	51,373.72	29,542.83								
तालिका "डू"										
आस्थापित राजस्व व्यय										
पिछले वृत्त पर के अनुसार शेष			721.13	998.73						
घटाएँ : वर्ष के दौरान अपेक्षित राशि			147.86	277.60						
योग			573.27	721.13						

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

देयताएँ	आंशों		आरयूस '92		बीजीएमआईपी '93		आईआईएसएसएस '95		डीआईयूबी '95	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
पूँजी	-	-	-	-	46.77	89.91	-	-	-	-
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	-	-	10,481.42	9,527.92	(45.16)	(35.94)	108.75	104.18	(61.29)	(64.66)
बालू देयताएँ और प्रवधान	7.06	7.06	13,672.43	16,862.55	101.15	73.11	11.54	12.04	130.57	150.28
कुल देयताएँ	7.06	7.06	24,153.85	26,390.47	102.76	127.08	120.29	116.22	69.28	85.62
आस्തിयां										
निवेश	-	-	12.01	14.91	48.58	82.52	-	-	-	-
व्यापारियां	0.30	-	8,241.58	13,238.91	-	-	37.21	52.72	10.67	21.08
चाहू आस्तियां	6.76	7.06	15,900.26	13,136.65	54.18	44.56	83.08	63.50	58.61	64.54
कुल आस्तियां	7.06	7.06	24,153.85	26,390.47	102.76	127.08	120.29	116.22	69.28	85.62

लेखा टिप्पणियाँ

महाचपूरण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिलेख भाग है।

हमारे समीक्षित के मतानुसार प्रतियोगिता के अनुसार

हमारे के. सी. सी. एण्ड के.
समन्ती लेखाकार

के. के. सी. सी.
भागीदार

मंडई

1 जनवरी, 2004

कुल हस्तक्षेप एण्ड के.
समन्ती लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

इन्डियाबुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	ओसी		आयूएस '92		बी.जी.पी.एस.आई.पी. '93		आई.आई.एस.एस.एस.एस. '95		डी.आई.पी. '95	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	-	-	-	0.06	0.28	0.17	-	-	-	-
लाभांश	-	-	965.16	2,724.82	5.70	13.36	4.07	12.58	1.39	2.13
ब्याज	-	-	-	8.02	-	3.67	-	-	-	-
निवेश की अंतर योजना विक्री से लाभ	-	-	-	3.74	0.03	6.25	-	-	-	0.13
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की विक्री/प्रतिदान से लाभ	-	-	-	0.01	-	-	-	0.01	-	-
अन्य आय	-	-	(6.38)	86.45	0.06	0.05	0.50	(5.30)	-	(0.67)
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	-	-	-	7.27	1.91	1.93	-	0.59	-	2.13
पिछले वर्ष संविध आय हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	-	-	4.96	26.19	12.95	7.72	-	-	-	-
संविध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	-	-	0.07	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान निवेश की लागत, पुनर्गठित	-	-	-	6.23	4.08	1.42	-	-	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यवर्धन हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (क)	-	-	963.97	2,862.79	25.01	34.57	4.57	7.88	1.39	3.72
घटाएँ : संविध समझी गई आय हेतु प्रावधान	-	-	-	0.73	1.37	4.23	-	5.13	-	-
घटाएँ : संविध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	-	-	-	230.68	19.55	29.94	-	-	-	-
उप योग (ख)	-	-	-	231.41	20.92	34.17	-	5.13	-	-
योग (क-ख)	-	-	963.97	2,631.38	4.09	0.40	4.57	2.75	1.39	3.72

लाख रुपये

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जाती)

	ओम्नी		आरयूएस '92		बीजीबीएसआईपी '93		आईआईएसएफयूएस '95		डीआईयूपी '95	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और प्रेच्युटी कार्यालय व्यय	-	-	-	-	-	0.16	-	-	-	-
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	(0.01)	-	5.85	25.14	0.92	0.28	-	-	0.70	0.77
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्ति)	-	-	2.68	9.46	0.01	0.06	-	-	0.02	1.04
सामान्य निधि में अंशदान	-	-	-	-	0.05	0.05	-	-	-	-
सेवा प्रभार	-	-	-	-	0.17	-	-	-	-	-
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	-	-	-	-	-	0.24	-	-	-	-
विकास प्राप्त निधि में अंशदान	-	0.74	0.09	8.16	0.12	-	-	-	(2.66)	1.21
	-	-	-	-	0.01	0.10	-	-	-	-
उप योग (क)	0.01	0.74	8.62	42.76	1.28	0.89	-	-	(1.94)	3.02
जोड़े - प्रदत्त ब्याज										
जोड़े - निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	0.50	0.66	1.00	1.70	0.26	0.02	-	6.71	-	0.03
जोड़े : अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	-	-	-	115.32	-	7.25	-	-	-	-
जोड़े : पितृत्व की बकाया मदों हेतु प्रावधान	-	3.92	-	49.82	7.39	6.53	-	-	-	-
उप योग (ख)	0.50	4.58	1.00	166.84	7.65	13.80	-	-	-	16.71
घटायें : डी आर एफ में प्रेषित आय	-	-	-	-	0.88	-	-	-	-	-
उप योग (ग)	-	-	-	-	0.88	-	-	-	-	-
योग (क) + (ख) - (ग)	0.51	5.32	9.62	209.60	8.05	14.69	-	6.71	(1.94)	19.76
व्यय से आय की अधिकता	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)
योग	-	-	963.97	2,631.38	4.09	0.40	4.57	2.75	1.39	3.72

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2004 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए

	ओम्नी		आर्यपुस '92		बीबीएसआईपी '93		आईआईएसएसएस '95		डीआईपी '95	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले वृत्तन वर्ष के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय से अधिक आय	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)
योग	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)
वर्ष के लिए आय वितरण	-	-	-	-	5.26	19.97	-	-	-	-
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	-	2.12	-	-	-	-	-	-	(0.04)	(0.10)
ओम्नी का अंतिम शेष डीआरएफ में अंतरित	(0.51)	(7.44)	-	-	-	-	-	-	-	-
समयपूर्व आहरण पर प्रवृत्त मूल्य वृद्धि	-	-	-	0.02	-	-	-	-	-	-
आय वितरण पर कर	-	-	-	-	-	1.58	-	-	-	-
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	-	-	954.35	2,421.76	(9.22)	(35.84)	4.57	(3.96)	3.37	(15.94)
योग	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के सीपी एण्ड कं.
समदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
समदी लेखाकार

इम्तियाजुर रहमान
चाफ़स प्रेसिडेंट

एम दामोदर
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को म्यादात वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में सलगन तालिकाएँ

	ओम्नी		आर्यएस '92		बी.बी.एस.आई.डी '93		आईआईएसएसएस '95		डीआईडी '95	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'										
यूनिट पूँजी										
यूनिट पूँजी										
योग										
तालिका 'ख'										
प्रारक्षित निधि और अधिशेष										
सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन वर्ष के अनुसार शेष										
विक्री/पुनर्विक्री/प्रतिदान पर प्रीमियम										
राजस्व लेखों से अंतरित शेष										
योग										
तालिका 'ग'										
घातु देयताएँ और प्रावधान										
घातु देयताएँ										
विविध लेनदार-अन्य										
बैंक शेष										
अदावी आय वितरण										
अंतर कार्यालय शेष में अंतर (शुद्ध)										
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)										
उप योग (क)										
प्रावधान										
संविध समझी गई बकाया और प्रोव्जन आय हेतु प्रावधान										
संविध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान										
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान										
मिलान की बकाया मंदा हेतु प्रावधान										
उप योग (ख)										
योग (क+ख)										

लाख रूपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

	लाख रुपये									
	ओम्नी		आयूएस '92		बीजीबीएसआईसी '93		आईआईएसएसएस '95		ईआईसीपी '95	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ' निवेश निवेश लागत या घटी लागत पर डिविडेंड और बॉण्ड इक्विटी शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
योग	-	-	12.01	14.91	48.58	82.52	-	-	-	-
उद्धृत (लागत पर) अनोद्धृत (लागत पर) 'क' उद्धृत (बाजार मूल्य) अनोद्धृत (मूल्यांकन पर) 'ख'	-	-	12.01	14.91	48.58	82.52	-	-	-	-
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि/(मूल्यह्रास) टिप्पणियाँ : @ 1. डिविडेंड एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर (क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (क)..... (ख) अपूर्ण विक्री संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (ख)..... @ 2 अंशतः प्रदत्त शेयरों/डिविडेंडों/बॉण्डों की अनुमति देकर	-	-	0.07	0.13	(6.83)	(10.90)	-	-	-	-
तालिका 'ड' जमा राशियाँ मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	0.30	-	8,241.58	13,238.91	-	-	37.21	52.72	10.67	21.08
योग	0.30	-	8,241.58	13,238.91	-	-	37.21	52.72	10.67	21.08
तालिका 'च' चालू आस्तियाँ बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री संविदाएँ बकाया और प्रोद्भूत आय अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	4.00 1.67 - - 1.09	4.00 1.67 - - 1.39	50.70 9.86 - 1.98 15,837.72	79.68 12.10 - 28.98 13,015.89	0.72 46.73 - 6.73 54.18	0.26 34.00 2.73 7.57 44.56	- - - 11.58 83.08	- - - 11.67 63.50	36.07 2.64 - - 58.61	41.98 1.79 - 0.05 64.54
योग	6.76	7.06	15,900.26	13,136.65	54.18	44.56	83.08	63.50	58.61	64.54

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	यूजी एस 2000		एमईपी '91		यूजीएस 5000		एमईपी '92		साख रुपए	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	ईओएफ	ईओएफ
देयताएँ										
यूजी 'क'	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रशिक्षित निधि एवं अधिसूच 'ख'	745.05	616.14	482.79	452.64	255.26	122.70	(97.62)	(124.41)	46.80	47.62
चालू देयताएँ और प्रबंधन 'ग'	5,773.71	6,368.85	4,406.75	5,138.09	4,075.24	4,694.52	4,469.78	1,616.39	161.67	199.31
कुल देयताएँ	6,518.76	6,984.99	4,889.54	5,590.73	4,330.50	4,817.22	4,372.16	1,491.98	208.47	246.93
आस्तियाँ										
निवेश 'घ'	-	36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-
जमा राशियाँ 'ङ'	2,196.81	3,446.99	1,613.76	2,569.69	1,455.53	2,325.73	1,415.92	489.34	65.55	110.12
चालू आस्तियाँ 'च'	4,321.95	3,501.35	3,275.78	2,670.36	2,874.97	2,491.49	2,956.23	996.97	142.92	136.81
आस्थगित राजस्व व्यय 'छ'	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल आस्तियाँ	6,518.76	6,984.99	4,889.54	5,590.73	4,330.50	4,817.22	4,372.16	1,491.98	208.47	246.93

लेखा दिग्गणियाँ 'ठ'

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के सलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड के.

समदी लेखाकार

के.के. सोनी

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

कृते हरिभक्ति एण्ड के.

समदी लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति

भागीदार

इन्डियापुर रहमान

वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदन

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	यूबी एस 2000		एप्रैली '91		यूबीएस 5000		एप्रैली '92		लाख रुपए	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	-	3.61	0.01	10.52	-	128.40	3.14	615.32	-	-
लाभाना	252.51	670.57	185.93	580.07	165.38	508.26	99.29	487.11	7.79	44.79
व्याज	-	50.62	-	-	-	284.04	13.79	8,315.53	-	-
निवेश की अंतर योजना बिक्री से लाभ	1.32	15.46	0.26	-	-	3,901.18	-	10,802.07	-	-
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान से लाभ	0.02	0.98	-	-	-	0.02	0.01	0.36	-	-
अन्य आय	-	6.29	-	1.89	0.46	(9.07)	(0.56)	64.30	1.34	0.23
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	0.03	24.80	0.01	31.43	-	15.11	0.01	21.78	-	0.58
पिछले वर्ष संचित आय हेतु प्राक्धान, पुनर्कित	-	-	-	-	-	-	-	25.67	-	-
संचित निवेशों और जमा राशियों हेतु प्राक्धान, पुनर्कित	0.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान निवेश की लागत, पुनर्कित	13.63	255.28	316.04	-	-	2,863.00	-	5,498.99	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्राक्धान, पुनर्कित	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मिलान की बकाया धरों हेतु प्राक्धान, पुनर्कित	-	-	-	-	-	-	0.16	-	-	-
उप योग (क)	268.07	1,027.61	502.25	623.91	165.84	7,690.94	115.84	25,831.13	9.13	45.60
घटाएँ : संचित समझी गई आय हेतु प्राक्धान	-	-	0.01	0.11	-	0.31	0.34	8.18	-	0.03
घटाएँ : संचित निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्राक्धान	-	-	-	-	-	10.60	-	28.58	-	-
घटाएँ : निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्राक्धान	-	-	-	263.12	-	-	0.01	-	-	-
उप योग (ख)	-	-	0.01	263.23	-	10.91	0.35	36.76	-	0.03
योग (क-ख)	268.07	1,027.61	502.24	360.68	165.84	7,680.03	115.49	25,794.37	9.13	45.57

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

	यूजी एस 2000		एमईसी '91		यूजीएस 5000		एमईसी '92		ईओएफ	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और प्रेयुटी कार्यालय व्यय	-	-	-	-	-	17.22	-	65.34	-	-
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	4.43	11.90	1.00	12.49	(16.03)	97.61	33.84	170.56	0.55	4.22
लेखा परिक्षकों की फीस (आर्बटित)	10.58	34.30	1.16	8.29	2.86	82.60	5.37	98.41	0.12	2.46
अप्रतिष्ठित आस्थगित राजस्व व्यय	-	-	-	-	-	0.08	-	0.31	-	-
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	-	-	-	-	-	6.68	-	93.06	-	-
सेवा प्रभार	-	-	-	-	-	4.59	-	17.64	-	-
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	4.22	3.36	2.05	4.05	-	25.65	-	97.30	-	-
योग (क)	19.23	49.56	4.21	24.83	(0.17)	231.41	88.71	564.93	0.67	(6.30)
जोड़ें - प्रदत्त ब्याज	0.05	-	0.10	-	-	0.98	-	4.10	-	-
जोड़ें - निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	12.50	305.82	-	-	-	3,405.30	-	9,269.80	-	-
जोड़ें - अंतर योजना अंतरण के अलावा अन्य निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	4.07	23.85	317.67	-	-	4,221.05	-	13,090.24	-	-
जोड़ें : मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	-	377.28	-	310.92	0.55	101.14	-	265.09	-	3.57
योग (ख)	16.62	706.95	317.77	310.92	0.55	7,728.47	-	22,629.23	-	3.57
योग (क) + (ख)	35.85	756.51	321.98	335.75	0.38	7,959.88	88.71	23,194.16	0.67	3.95
व्यय से आय की अधिकता	232.22	271.10	180.26	24.93	165.46	(279.85)	26.78	2,600.21	8.46	41.62
योग	268.07	1,027.61	502.24	360.68	165.84	7,680.03	115.49	25,794.37	9.13	45.57

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	यूजीएस 2000		एमईपी '91		यूजीएस 5000		एमईपी '92		लाख रुपए	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	ईओएफ	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले वृत्तन पत्र के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्याय से अधिक आय	232.22	271.10	180.26	24.93	165.46	(279.85)	26.78	2,600.21	8.46	41.62
जोड़े/(घटाएँ): पिछली अवधि के समायोजन	(0.05)	(0.50)	(2.41)	(0.63)	-	(0.26)	0.15	(1.48)	-	-
योग	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(280.11)	26.93	2,598.73	8.46	41.62
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	-	-	-	-	-	(0.50)	-	-	-	-
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतर्गत शेष	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(279.61)	26.93	2,598.73	8.46	41.62
योग	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(280.11)	26.93	2,598.73	8.46	41.62

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

इम्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के. के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

		लाख रुपये									
		यूजी एस 2000		एमईसी '91		यूजीएस 5000		एमईसी '92		ईओएफ	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'											
यूजी											
यूनिट यूजी											
योग											
तालिका 'ख'											
प्रारक्षित निधि और अधिशेष											
सामान्य प्रारक्षित निधि											
मिळते तुलन पर के अनुसार शेष		616.14	505.16	452.64	548.44	122.70	409.23	(124.41)	13,286.35	47.62	14.29
बिक्री/पुनर्खरीद/प्रतिदान पर प्रीमियम		(103.26)	(159.62)	(147.70)	(120.10)	(32.90)	(6.92)	(0.14)	(16,009.49)	(9.28)	(8.29)
राजस्व लेख से अंतरित शेष		232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(279.61)	26.93	2,598.73	8.46	41.62
कुल (क) + (ख)		745.05	616.14	482.79	452.64	255.26	122.70	(97.62)	(124.41)	46.80	47.62
तालिका 'ग'											
खालू देयताएँ और प्रावधान											
खालू देयताएँ											
विविध लेनदार - अन्य		5,380.33	5,962.45	4,063.52	4,471.86	3,637.14	4,304.59	2,143.17	1,032.79	150.08	185.02
बैंक शेष		16.10	15.45	32.31	39.27	163.91	106.29	2,058.10	315.27	-	2.65
अंतर कार्यालय शेष में अंतर (शुद्ध)		-	-	-	-	0.02	0.02	-	-	-	-
अदानी आय वितरण		-	-	-	-	172.19	182.19	-	-	8.02	8.07
उप योग (क)		5,396.43	5,977.90	4,095.83	4,511.13	3,973.26	4,593.09	4,201.27	1,348.06	158.10	195.74
प्रावधान											
संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान			0.04	-	-	0.29	0.29	3.57	3.24	-	-
निवेष्टों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान		-	13.63	-	316.04	-	-	0.01	-	-	-
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान		377.28	377.28	310.92	310.92	101.69	101.14	264.93	265.09	3.57	3.57
उप योग (ख)		377.28	390.95	310.92	626.96	101.98	101.43	268.51	268.33	3.57	3.57
योग (क+ख)		5,773.71	6,368.85	4,406.75	5,138.09	4,075.24	4,694.52	4,469.78	1,616.39	161.67	199.31

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

	यूजी एस 2000		एमईसी '91		यूजीएस 5000		एमईसी '92		इंडोएक	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	0.06.2002
तालिका 'घ' निवेश निवेश (लागत या घटी लागत पर) इक्विटी शेयर	-	36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-
उद्धृत (लागत पर)	-	36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-
अनोदित (लागत पर)	-	24.15	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-
'क'	-	12.50	-	-	-	-	-	-	-	-
उद्धृत (बाजार मूल्य)	-	36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-
अनोदित (मूल्यांकन पर)	-	21.74	-	34.64	-	-	-	36.47	-	-
'ख'	-	1.28	-	-	-	-	-	-	-	-
उद्धृत के मूल्य में वृद्धि/(ह्रास)	-	23.02	-	34.64	-	-	-	36.47	-	-
टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर (क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (क)..... (ख) अपूर्ण निष्की संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (ख)..... @ 2 अंशतः प्रत्यक्ष शेयरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अनमांगी देयता	-	(13.63)	-	(316.04)	-	-	(0.01)	30.80	-	-
तालिका 'ङ' जमा राशिवाँ मुद्रा बाजार भाव्याताएँ	2,196.81	3,446.99	1,613.76	2,569.69	1,455.53	2,325.73	1,415.92	489.34	65.55	110.12
तालिका 'च' चालू आस्तियाँ देकों में चालू खाला शेष विविध देनदार बकाया और प्रोद्भूत आय अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	2,196.81	3,446.99	1,613.76	2,569.69	1,455.53	2,325.73	1,415.92	489.34	65.55	110.12
चालू आस्तियाँ	189.54	87.27	166.22	129.25	78.36	177.55	280.43	471.33	21.69	27.93
देकों में चालू खाला शेष	15.34	17.48	8.35	9.21	17.69	22.12	8.78	40.38	0.28	0.37
विविध देनदार	0.31	7.39	0.22	5.48	0.49	5.25	3.77	4.28	0.01	0.24
बकाया और प्रोद्भूत आय	4,115.96	3,388.96	3,100.76	2,526.42	2,778.43	2,286.57	2,663.24	481.07	120.94	108.27
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	0.80	0.25	0.23	-	-	-	0.01	0.01	-	-
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	4,321.95	3,501.35	3,275.78	2,670.36	2,874.97	2,491.49	2,956.23	996.97	142.92	136.81
तालिका 'छ' आस्थायित राजस्व स्वयं पिछले तुलन पर के अनुसार शेष घटाएँ : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	-	-	-	-	-	6.68	-	93.06	-	-
योग	-	-	-	-	-	6.68	-	93.06	-	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	आईआईएसएफयूएस '96		आईआईएसएफयूएस '97		आईआईएसएफयूएस '97(II)		आईआईएसएफयूएस '98		आईआईएसएफयूएस '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
ताएँ										
क	-	-	-	70,763.86	73,143.80	71,194.07	113,337.40	107,030.39	120,874.44	118,024.19
क्षेत्र निधि एवं अधिशेष	(16.75)	(3.90)	-	(27,772.92)	(32,304.34)	(24,619.82)	(48,764.90)	(47,121.87)	(36,153.76)	(38,752.23)
देयताएँ और प्रावधान	16.81	4.05	13.89	10,620.84	5,871.30	26,711.29	29,782.18	41,817.65	18,151.52	32,873.14
न देयताएँ	0.06	0.15	13.89	53,611.78	46,710.76	73,285.54	94,354.68	101,726.17	102,872.20	112,145.10
सेतियाँ										
श	-	-	-	-	2,822.71	62,838.77	75,712.83	86,092.53	88,135.26	96,468.23
राशियाँ	-	-	-	26,899.82	6,158.48	1,371.39	1,825.21	2,594.90	3,060.16	3,862.66
आसितियाँ	0.06	0.15	13.89	26,711.96	37,729.57	9,060.37	16,806.15	13,009.90	11,648.45	11,767.85
बगित राजस्व व्यय	-	-	-	-	-	15.01	10.49	28.84	28.33	46.36
आसितियाँ	0.06	0.15	13.89	53,611.78	46,710.76	73,285.54	94,354.68	101,726.17	102,872.20	112,145.10

वर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।
हमारे समिति के सलग प्रतिवेदन के अनुसार

के के सोनी एण्ड कं.
श्री लेखाकार

कृते हस्ताक्षर एण्ड कं.
समदी लेखाकार

इम्तियाजुर रहमान
बालू प्रेसिडेंट

एस दामोदरन
प्रशासक

शैलेश हस्ताक्षर
भागीदार

के. सोनी
देदार

क : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	आईआईएसएफयूएस '96		आईआईएसएफयूएस '97		आईआईएसएफयूएस '97(II)		आईआईएसएफयूएस '98		आईआईएसएफयूएस '98(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	-	30.25	-	255.93	189.86	296.38	301.22	279.63	335.28	395.35
लाभार्थ	-	864.71	-	5,508.39	3,045.33	5,887.16	4,206.48	8,151.02	4,952.38	9,276.33
व्याज	-	247.74	-	446.68	1,315.47	548.43	151.14	303.71	5.16	392.27
निवेश की अंतर योजना बिक्री से लाभ	-	161.33	-	2,196.66	107.86	298.98	198.72	1,223.40	807.72	570.46
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिबन्ध से लाभ	-	16.40	-	0.44	1.58	8.83	-	12.87	1.10	0.17
अन्य आय	-	23.72	-	(5.11)	(3.13)	50.80	6.49	12.16	79.75	68.24
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	-	0.11	-	16.49	49.16	68.61	31.34	88.84	21.18	110.21
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्ति	-	6.34	-	721.10	2,418.97	601.51	1,447.05	1,323.32	2,683.12	1,337.30
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनर्प्राप्ति	-	356.90	-	4,977.78	4,767.15	2,108.90	-	3,544.53	-	4,071.12
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्ति	-	-	-	-	0.41	-	-	-	0.03	-
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्ति	-	1,707.50	4.60	14,118.36	11,892.66	9,869.60	6,342.44	14,939.48	8,885.72	16,221.45
उप योग (क)	-	7.94	-	639.40	192.83	753.49	937.91	1,489.63	743.23	1,173.46
घटायें : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	-	191.59	-	5,658.14	5,630.41	5,856.61	2,482.97	12,331.37	3,380.45	9,243.40
घटायें : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	-	-	-	-	-	-	5.29	-	13.70	0.22
घटायें : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेश लागत	-	-	-	-	-	-	390.87	-	64.76	-
घटायें : निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	-	199.53	-	6,297.54	5,823.24	6,610.10	3,817.04	13,821.00	4,202.14	10,417.08
योग (क-ख)	-	1,507.97	4.60	7,820.82	6,069.42	3,259.50	2,525.40	1,118.48	4,683.58	5,804.37

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

व्यय	आईआईएसएफयूएस '96		आईआईएसएफयूएस '97		आईआईएसएफयूएस '97(II)		आईआईएसएफयूएस '98		लाख रुपए	
	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	आईआईएसएफयूएस '98(II)	पिछला वर्ष
वैतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और ग्रेज्युटी कार्यालय व्यय	-	16.83	-	110.20	-	110.45	-	151.95	-	189.71
स्टाम्प शुल्क, अभिलेखा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	-	15.31	0.26	99.57	4.62	101.24	4.78	139.52	6.18	174.09
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्ति)	-	2.03	0.19	10.80	7.02	6.73	15.84	13.69	21.44	8.62
अपलिखित आस्थगित राजस्व व्यय	-	0.08	-	0.53	0.25	0.53	0.33	0.73	0.43	0.91
विकास प्राप्ति निधि में अंशदान	-	5.02	-	25.73	15.01	25.81	18.35	31.60	18.03	31.15
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	-	8.45	-	139.42	70.11	139.74	92.95	192.24	121.05	240.01
सामान्य निधि में अंशदान	-	8.45	-	55.77	28.05	55.90	37.18	76.90	48.42	96.00
सेवा प्रभार	-	-	-	-	182.30	-	241.67	-	314.73	-
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	12.70	25.06	83.20	164.11	-	164.48	-	226.28	-	282.51
	12.70	(0.01)	83.20	(0.04)	83.39	(0.04)	114.73	(0.07)	143.23	(0.07)
उप योग (क)	12.70	81.22	83.65	606.09	390.75	604.84	525.83	832.84	673.51	1,022.93
जोड़ें - प्रदत्त ब्याज	0.15	0.95	243.85	6.21	-	5.62	-	7.83	-	11.22
जोड़ें - निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	-	103.15	-	2,347.70	4,291.88	425.58	38.06	92.94	-	340.87
जोड़ें : अंतर योजना आंतरण के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	-	729.17	-	7,134.44	2,887.56	3,714.13	848.38	7,661.41	1,411.59	6,064.19
जोड़ें : मिलान की बकाया मंद्गे हेतु प्रावधान	-	-	-	0.10	-	0.71	-	0.20	0.01	0.40
उप योग (ख)	0.15	833.27	243.85	9,488.45	7,179.44	4,146.04	886.44	7,762.38	1,411.60	6,416.68
योग (क) + (ख)	12.85	914.49	327.50	10,094.54	7,570.19	4,750.88	1,412.27	8,595.22	2,085.11	7,439.61
व्यय से आय की अधिकता	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)
योग (क) + (ख)	-	1,507.97	4.60	7,820.82	6,069.42	3,259.50	2,525.40	1,118.48	4,683.58	5,804.37

भारतीय बुद्धि दूरद
(भारतीय बुद्धि दूरद अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राज्य विनियोजन लेखा

	अर्द्धवार्षिक एकेयूएस '96		अर्द्धवार्षिक एकेयूएस '97		अर्द्धवार्षिक एकेयूएस '97(II)		अर्द्धवार्षिक एकेयूएस '98		अर्द्धवार्षिक एकेयूएस '98(II)	
	चायू अवधि	विकल्प बर्ष	चायू अवधि	विकल्प बर्ष	चायू अवधि	विकल्प बर्ष	चायू अवधि	विकल्प बर्ष	चायू अवधि	विकल्प बर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
मिळते तुलन पत्र के अनुसार शेष										
अथवा से आय की अधिकता	(12.85)	593.48	(322.98)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)
योग	(12.85)	593.48	(322.98)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)
वर्ष के लिए आय वितरण		816.85		10,614.58	5,493.30	9,077.24		14,449.10		16,523.39
आय वितरण पर कर		88.32								
विक्री/पुनर्विद पर संग्रहीत/प्रदायी प्रीमियम						235.48		746.58		
सामान्य प्राविष्टि निधि में अंतरित शेष	(12.85)	(305.60)	(322.98)	(12,888.30)	(6,994.08)	(10,804.16)	(1,643.03)	(22,672.42)	2,598.47	(18,158.63)
योग	(12.85)	593.48	(322.98)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)

यह वार्षिक लेखा नीतियों का विकास लेखों का अभिप्राय है।

हमारे समक्ष के संलग्न अभिलेख के अनुसार

हृते के के सोनी एड के.
सनदी लेखाकार

के. के. सोनी
भारीवार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

हृते के के सोनी एड के.
सनदी लेखाकार

के. के. सोनी
भारीवार

प्रमाणित करने
वाले प्रमाणित

एन. सुबोधन
प्रमाणित

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	आईआईएसएफयूएस '96		आईआईएसएफयूएस '97		आईआईएसएफयूएस '97(II)		आईआईएसएफयूएस '98		आईआईएसएफयूएस '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'										
पूँजी										
यूनिट पूँजी	-	-	-	-	73,143.80	71,194.07	113,337.40	107,030.39	120,874.44	118,024.19
योग					73,143.80	71,194.07	113,337.40	107,030.39	120,874.44	118,024.19
तालिका 'ख'										
प्रारक्षित निधि और अधिशेष										
सामान्य प्रारक्षित निधि										
विद्युत नुलन पत्र के अनुसार शेष	(3.90)	292.62	(27,772.92)	(14,597.97)	(24,619.82)	(13,815.72)	(47,121.87)	(24,449.45)	(38,752.23)	(20,692.28)
राजस्व लेख से अंतर्गत शेष	(12.85)	(306.69)	(322.90)	(12,888.30)	(6,994.07)	(10,804.10)	(1,643.03)	(22,672.42)	2,598.47	(18,158.63)
बिजली/पुनर्बाँध/प्रतिदान पर प्रीमियम	-	10.17	1,610.68	(286.65)	(690.45)	-	-	-	-	98.68
विकास प्रारक्षित निधि से अंतःप्रवाह	-	-	26,485.14	-	-	-	-	-	-	-
योग	(16.75)	(3.90)	-	(27,772.92)	(32,304.34)	(24,619.82)	(48,764.90)	(47,121.87)	(36,153.76)	(38,752.23)
तालिका 'ग'										
चालू देयताएँ और प्रावधान										
चालू देयताएँ										
विविध लेनदार-अन्य	0.66	0.63	4.17	6.16	5,574.05	3.78	90.98	7.70	325.80	8.75
निवेशों की क्रय - संबद्धाएँ	-	-	-	-	-	36.68	-	35.65	-	-
अदावी आय वितरण	-	-	-	1,278.36	-	-	-	-	-	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	16.09	3.36	9.62	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (क)	16.75	3.99	13.79	1,284.52	5,574.05	40.46	90.98	43.35	325.80	8.75
प्रावधान										
संविध समझौते बकाया और प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	0.06	0.06	-	-	43.81	1,358.34	3,834.30	2,896.39	2,812.23	2,090.18
संविध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान	-	-	-	-	250.00	11,467.39	19,781.44	18,745.52	12,685.23	11,987.90
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	-	-	-	-	-	4,767.15	6,073.97	5,683.09	2,327.29	2,262.52
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	-	-	0.10	0.10	3.44	0.71	1.49	0.20	0.97	0.40
आय वितरण हेतु प्रावधान	-	-	-	9,336.22	-	9,077.24	-	14,449.10	-	16,523.39
उप योग (ख)	0.06	0.06	0.10	9,336.32	297.25	26,670.83	29,691.20	41,774.30	17,825.72	32,864.39
योग (क+ख)	16.81	4.05	13.89	10,620.84	5,871.30	26,711.29	29,782.18	41,817.65	18,151.52	32,873.14

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	आईआईएसएफयूएस '96		आईआईएसएफयूएस '97		आईआईएसएफयूएस '97(II)		आईआईएसएफयूएस '98		आईआईएसएफयूएस '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'डू' जमा राशियाँ मुद्रा बाजार बाध्यताएँ कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियाँ	-	-	-	26,899.82	6,158.48	1,371.39	1,825.21	2,594.90	1,860.16	3,862.66
योग	-	-	-	26,899.82	6,158.48	1,371.39	1,825.21	2,594.90	1,200.00	3,862.66
तालिका 'चू' चालू आस्तियाँ बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री सिद्धांत बकाया और प्रोव्यूड आय अन्य योजनाओं से प्राप्य (मुद्रा)	-	0.09	-	0.10	17,399.64	0.11	0.13	0.15	0.09	0.08
	-	-	0.10	0.10	7,273.80	4,308.53	8,017.17	4,854.27	3,647.26	3,277.00
	-	-	-	193.76	522.30	60.76	-	45.96	-	317.91
	0.06	0.06	13.79	71.13	-	3,342.71	5,451.08	5,558.36	4,641.93	4,375.30
	-	-	-	26,446.87	12,533.83	1,348.26	3,337.77	2,551.16	3,359.17	3,797.56
योग	0.06	0.15	13.89	26,711.96	37,729.57	9,060.37	16,806.15	13,009.90	11,648.45	11,767.85
तालिका 'छू' आस्थायित राजस्व व्यय पिछले वृत्तन पत्र के अनुसार शेष घटायें : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	-	5.02	-	25.73	15.01	40.82	28.84	60.44	46.36	77.51
	-	5.02	-	25.73	15.01	25.81	18.35	31.60	18.03	31.15
योग	-	-	-	-	-	15.01	10.49	28.84	28.33	46.36

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन यह

लाख रुपए

	एमआईपी '94 (III)		एमआईपी '95 (II)		एमआईपी '95 (III)		एमआईपी '96		एमआईपी '96 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ										
पूँजी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्राप्तित निधि एवं अधिशेष	1,260.95	1,209.99	323.18	302.64	65.47	54.05	(28.03)	(32.16)	171.10	169.99
चाहू देयताएँ और प्रावधान	350.41	370.92	322.40	342.78	1,015.50	1,035.15	543.06	581.03	873.84	1,229.59
कुल देयताएँ	1,611.36	1,580.91	645.58	645.42	1,080.97	1,089.20	515.03	548.87	1,044.94	1,399.58
आस्तियाँ										
व्यय राशिवाँ	455.27	648.86	198.12	288.49	91.02	99.85	42.42	74.35	341.51	638.02
बातू आस्तियाँ	1,156.09	932.05	447.46	356.93	989.95	989.35	472.61	474.52	703.43	761.56
कुल आस्तियाँ	1,611.36	1,580.91	645.58	645.42	1,080.97	1,089.20	515.03	548.87	1,044.94	1,399.58
लेखा टिप्पणिवाँ										

.....'४'

महत्वपूर्ण लेखा नीतिवाँ का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

इसारे समितिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

कृते इतिमिति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेष इतिमिति
भागीदार

इतिमितिमान
चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपए

	एमआईपी '94 (III)		एमआईपी '95 (II)		एमआईपी '95 (III)		एमआईपी '96		एमआईपी '96 (II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय										
लाभार्ज	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ब्याज	52.29	111.46	21.95	41.61	10.15	4.68	5.48	11.72	42.15	451.55
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान से लाभ	-	-	-	3.67	-	67.29	-	0.01	-	8.44
अन्य आय	0.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	(0.45)	5.58	(0.09)	31.36	(0.20)	(13.59)	-	(1.07)	-	4.15
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	0.01	6.91	-	0.85	-	2.99	-	4.29	-	2.46
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान - पुनर्गठित	-	1.84	-	-	2.62	25.00	0.03	0.04	-	730.37
उप योग (क)	52.04	125.79	21.86	77.49	12.57	86.40	5.51	14.99	42.15	1,196.97
घटाएँ : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	-	4.71	-	-	-	3.79	-	0.03	-	62.12
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	-	-	-	-	-	2.62	-	0.08	-	729.21
उप योग (ख)	-	4.71	-	-	-	6.41	-	0.11	-	791.33
योग (क-ख)	52.04	121.08	21.86	77.49	12.57	79.99	5.51	14.88	42.15	405.64
व्यय										
कार्यालय व्यय	1.14	1.47	0.54	0.79	0.99	0.86	0.84	3.87	1.12	34.59
एजेंटों को कमीशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.19
स्वाम्य शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	(0.13)	7.99	0.06	4.55	0.02	12.78	0.09	14.25	0.22	45.45
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	0.01	7.10	-	(0.38)	0.02	(9.13)	-	(1.11)	-	(0.04)
उप योग (क)	1.02	16.56	0.60	4.96	1.03	4.51	0.93	17.01	1.34	80.19
जोड़े - प्रदत्त ब्याज	0.06	-	-	0.01	-	61.34	-	0.02	-	-
जोड़े - निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	-	-	-	-	-	-	-	0.45	-	260.93
जोड़े - अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	-	-	-	-	-	0.16	-	-	-	9.63
जोड़े : मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	-	1.88	0.72	29.34	0.12	14.57	0.45	19.17	-	44.01
उप योग (ख)	0.06	1.88	0.72	29.35	0.12	76.07	0.45	19.64	-	314.57
योग (क) + (ख)	1.08	18.44	1.32	34.31	1.15	80.58	1.38	36.65	1.34	394.76
व्यय से आय की अधिकता	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88
योग	52.04	121.08	21.86	77.49	12.57	79.99	5.51	14.88	42.15	405.64

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपये

	एमआईसी '94 (III)		एमआईसी '95 (II)		एमआईसी '95 (III)		एमआईसी '96		एमआईसी '96 (II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुल्य पत्र के अनुसार शेष	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88
व्यय से अधिक आय										
पिछले वर्षों के लिए आव बितरण	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतर्गत शेष	50.96	102.64	20.54	43.56	11.42	(0.59)	4.13	(21.60)	32.18	10.70
योग	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अधिष्ठ भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
समन्ती लेखाकार

कृते हितमि एण्ड कं.
समन्ती लेखाकार

इतिहासुर त्रामन
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेश इतिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

	एमआईपी '94 (III)		एमआईपी '95 (II)		एमआईपी '95 (III)		एमआईपी '96		एमआईपी '96 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क' पूँजी यूनिट पूँजी यूनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
योग	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
तालिका 'ख' प्रारक्षित निधि और अधिशेष सामान्य प्रारक्षित निधि पिछले तुलन वर्ष के अनुसार शेष बिक्री/पुनर्बिक्री/प्रतिदान पर प्रीमियम विकास प्रारक्षित निधि से अति-प्रवाह राजस्व लेख से अंतरित शेष	1,209.99	1,107.35	302.64	259.08	54.05	(633.11)	(32.16)	(10.56)	169.99	172.20 (12.91)
	-	-	-	-	-	687.75	-	-	-	-
	50.96	102.64	20.54	43.56	11.42	(0.59)	4.13	(21.60)	32.18	10.70
योग	1,260.95	1,209.99	323.18	302.64	65.47	54.05	(28.03)	(32.16)	171.10	169.99
तालिका 'ग' छातू देयताएँ और प्रावधान छातू देयताएँ विविध लेनदार-अन्त बैंक शेष अवली आम विवरण	253.67	274.79	260.71	256.44	237.37	234.62	156.24	186.43	728.52	1,065.03
	41.08	39.29	3.92	27.88	29.44	46.93	18.31	25.81	46.72	68.83
	48.56	49.73	27.71	29.12	49.83	52.23	18.87	19.57	54.59	51.72
उप योग(क)	343.31	363.81	292.34	313.44	316.64	333.78	193.42	231.81	829.83	1,185.58
प्रावधान संविध समझौते बकाया और प्रोद्भूत आम हेतु प्रावधान संविध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान मिताव की बकाया राशि हेतु प्रावधान	5.22	5.23	-	-	59.17	59.18	17.43	17.43	-	-
	-	-	-	-	625.00	627.62	312.59	312.62	-	-
	1.88	1.88	30.06	29.34	14.69	14.57	19.62	19.17	44.01	44.01
उप योग (ख)	7.10	7.11	30.06	29.34	698.86	701.37	349.64	349.22	44.01	44.01
योग (क+ख)	350.41	370.92	322.40	342.78	1,015.50	1,035.15	543.06	581.03	873.84	1,229.59

लाख रुपये

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	एम्पाईवी '94 (III)		एम्पाईवी '95 (II)		एम्पाईवी '95 (III)		एम्पाईवी '96		एम्पाईवी '96 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ' जमा राशिर्वा मुद्र बाजार बाध्यताएं	455.27	648.86	198.12	288.49	91.02	99.85	42.42	74.35	341.51	638.02
योग	455.27	648.86	198.12	288.49	91.02	99.85	42.42	74.35	341.51	638.02
तालिका 'ङ' चालू आस्तियां बैंकों में चालू जमा राशि विभिन्न बैंड्स अपवाद और प्रोव्हीड अंश अन्य योजनाओं से प्राप्त (मुद्र) अंतर कार्टेजस लेखों में अंतर (मुद्र)	266.31 10.16 5.31 874.31	276.70 10.80 6.61 637.94	63.88 2.20 0.03 380.94	69.74 2.30 0.62 283.63	123.55 629.67 59.19 176.94	200.41 630.56 59.61 98.17	62.69 314.04 17.44 78.44	69.76 314.07 17.59 73.10	55.68 1.69 0.26 645.80	128.63 4.07 1.58 627.28
योग	1,156.09	932.05	447.46	356.93	989.95	989.35	472.61	474.52	703.43	761.56

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

	एमआईटी '95		एमआईटी '96(III)		एमआईटी '96(IV)		एमआईटी '97		एमआईटी '97(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ										
पूँजी	-	45,976.31	-	-	-	-	-	-	-	215,282.41
प्राप्तित निधि एवं अधिशेष	446.39	(4,364.44)	81.98	70.01	1,234.26	812.83	353.41	342.74	0.00	(85,370.88)
बालू देयताएँ और प्रावधान	18,634.88	21,248.62	845.97	1,191.69	6,061.73	4,541.67	1,726.73	723.12	880.24	2,719.84
कुल देयताएँ	19,081.27	62,860.49	927.95	1,261.70	7,295.99	5,354.50	2,080.14	1,065.86	880.24	132,631.37
आस्तियाँ										
निवेश	9,003.04	11,698.47	-	-	1,832.82	-	-	-	-	-
अन्य वसुलियाँ	270.48	20,973.61	274.49	566.13	1,087.03	1,891.22	447.03	47.68	123.85	19,531.30
बालू आस्तियाँ	9,807.75	30,188.41	653.46	695.57	4,376.14	3,463.28	1,633.11	1,018.18	756.39	113,100.07
आवृत्त राबख खय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल आस्तियाँ	19,081.27	62,860.49	927.95	1,261.70	7,295.99	5,354.50	2,080.14	1,065.86	880.24	132,631.37

लेखा दिग्दर्शिका 'ड'

भारतपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।
हमारे समीक्ष के संगत प्रतिवेदन के अनुसार

कुल के के सोनी एण्ड कं.
समदी लेखाकार

के. के. सोनी
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इतिहास रक्षान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदर
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2012 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	एप्रैल 1995		एप्रैल 1996 (III)		एप्रैल 1996 (IV)		एप्रैल 1997		एप्रैल 1997 (II)	
	आय	खर्च	आय	खर्च	आय	खर्च	आय	खर्च	आय	खर्च
आय										
समाप्ति	863.02	106.28	36.47	55.47	243.67	238.62	34.86	225.70	-	503.74
व्याज	-	4,944.98	-	1,282.46	-	4,881.57	-	9,444.29	1.02	15,674.45
निवेशों की अंतर योजना बिक्री से लाभ	-	405.36	-	4,331.36	-	3,250.28	-	2,059.54	-	2,204.53
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों के बिक्री/प्रतिफल से लाभ	142.20	1,542.70	-	194.39	-	786.19	-	1,701.51	-	5,667.43
अन्य आय	-	0.76	-	8.15	-	-	0.37	0.99	0.11	0.34
चिह्नी अवधि के समायोजन -- आय	15.40	106.42	-	18.70	1.00	44.05	1.32	45.38	(83.44)	(59.14)
चिह्नी अवधि से आय हेतु प्राप्ति, पुनर्निवेश	26.71	19.45	-	3.75	17.93	1.31	-	121.65	-	91.32
संविदा निवेशों और ब्याज राशियों हेतु प्राप्ति - पुनर्निवेश	4,001.85	1,344.76	-	587.72	215.33	2,282.50	-	728.06	-	1,158.56
निवेशों के मूल्य में वृद्धि हेतु प्राप्ति, पुनर्निवेश	756.23	2,255.23	-	-	-	3,591.94	-	12,294.73	-	11,684.08
उप योग (क)	5,805.41	10,725.94	36.47	6,482.00	477.93	15,076.46	36.55	26,621.85	(82.31)	36,925.31
वटार : संविदा समझौते गैर आय हेतु प्राप्ति	354.05	789.79	-	16.97	-	78.21	-	983.16	-	2,359.36
वटार : संविदा निवेशों और ब्याज राशियों के प्रति प्राप्ति	1,500.63	7,618.37	-	2,071.13	10.25	3,200.29	-	17,174.48	0.33	29,549.75
वटार : ब्याज के दौरान अवसिद्ध/अवसिद्ध निवेश लागत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.08
वटार : निवेशों के मूल्य में वृद्धि हेतु प्राप्ति	-	-	-	-	7.49	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	1,854.68	8,408.16	-	2,088.10	17.74	3,278.50	-	18,157.64	0.33	31,909.19
योग (क-ख)	3,950.73	2,317.78	36.47	4,393.90	460.19	11,797.96	36.55	8,464.21	(82.64)	5,016.12

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

	एप्रैल 95		एप्रैल 96(III)		एप्रैल 96(IV)		एप्रैल 97		एप्रैल 97(II)	
	आरंभ अवधि	सिखता वर्ष	आरंभ अवधि	सिखता वर्ष	आरंभ अवधि	सिखता वर्ष	आरंभ अवधि	सिखता वर्ष	आरंभ अवधि	सिखता वर्ष
व्यय										
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और ग्रेजुएटि	-	85.30	-	19.59	-	80.33	-	171.09	-	280.42
कार्यालय व्यय	11.74	140.33	8.23	41.34	(29.14)	188.39	21.53	260.01	18.66	422.88
एक्टिविटी को कमीशन	-	-	-	-	-	0.06	-	0.01	-	(0.11)
स्टाम्प शुल्क, अफिडा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	14.51	89.85	(0.62)	55.49	(3.32)	145.46	15.26	164.55	9.56	201.58
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्ति)	-	0.41	-	0.09	-	0.39	-	0.83	-	1.35
अपेक्षित आस्थायी राजस्व व्यय	-	147.64	-	47.75	-	189.69	-	470.24	-	681.62
विकास प्राप्ति निधि में अंशदान	-	23.99	-	9.83	-	40.32	-	216.57	-	354.77
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	-	-	-	9.83	-	40.32	-	86.63	-	141.91
सेवा प्रभार	-	127.03	-	29.17	-	119.63	-	254.78	-	417.59
सिखता वर्ष के समायोजन- व्यय	64.40	1.82	14.79	(0.57)	60.68	(0.64)	117.66	23.42	211.87	31.48
उप योग (क)	90.65	616.37	22.40	212.52	28.22	803.95	154.45	1,648.13	240.09	2,533.49
बटाई, विकास प्राप्ति निधि में प्रेषित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.97
उप योग (ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.97
जोड़ - प्रदत्त ब्याज	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़ - निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हानि	-	7.56	-	1.16	-	4.86	0.01	10.02	9.10	19.81
जोड़ : अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की विक्री/प्रतिदान पर	413.77	108.92	-	1,597.67	-	3,782.63	-	3,298.25	-	3,979.34
जोड़ : वित्तियन की बकाया मदों हेतु प्रावधान	-	5,249.52	-	1,725.39	-	4,913.78	-	12,399.48	-	16,978.61
उप योग (ग)	413.77	22.09	-	78.31	2.03	52.67	0.42	37.91	0.71	18.04
योग (क) - (ख) + (ग)	504.42	5,388.09	-	3,402.53	2.03	8,753.94	0.43	15,745.66	9.81	20,995.80
व्यय से आय की अधिकता	3,446.31	6,004.46	22.40	3,615.05	30.25	9,557.89	154.88	17,393.79	249.90	23,528.32
	3,950.73	(3,686.68)	14.07	778.85	429.94	2,240.07	(118.33)	(8,929.58)	(332.54)	(18,512.20)
योग	3,950.73	2,317.78	36.47	4,393.90	460.19	11,797.96	36.55	8,464.21	(82.64)	5,016.12

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राज्य विनियोजन लेखा

	एस्आईपी '95		एस्आईपी '96(III)		एस्आईपी '96(IV)		एस्आईपी '97		एस्आईपी '97(II)	
	घातु अवधि	चिह्ना वर्ष	घातु अवधि	चिह्ना वर्ष	घातु अवधि	चिह्ना वर्ष	घातु अवधि	चिह्ना वर्ष	घातु अवधि	चिह्ना वर्ष
राज्य विनियोजन लेखा										
चिह्ने हुलन पर के अनुसार रोष										
खर से अधिक आय	3,446.31	(3,686.68)	14.07	778.85	429.94	2,240.07	(118.33)	(8,929.58)	(332.54)	(18,512.20)
जोड़ें/(घटाएँ): चिह्नी अवधि के प्रीपियम/समायोजन	-	(0.43)	-	(0.08)	-	0.14	-	0.84	(1.36)	(0.17)
योग	3,446.31	(3,687.11)	14.07	778.77	429.94	2,240.21	(118.33)	(8,928.74)	(333.90)	(18,512.37)
वर्ष हेतु आय वितरण										
चिह्ने वर्षों हेतु आय वितरण	-	1,253.49	-	533.33	-	1,195.68	-	17,451.56	-	28,423.88
आय वितरण पर कर	-	3.32	-	(1.72)	-	0.01	0.06	2,768.74	2.56	4,373.49
सामान्य प्राविधिक निधि में अंतरित रोष	-	126.72	-	54.44	-	121.96	-	1,885.24	-	2,604.94
योग	3,446.31	(5,070.64)	14.07	192.72	429.94	922.56	(118.39)	(31,034.28)	(336.46)	(53,914.68)
	3,446.31	(3,687.11)	14.07	778.77	429.94	2,240.21	(118.33)	(8,928.74)	(333.90)	(18,512.37)

शुद्धपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

इन्दियापुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दागोदल
प्रशासक

के. के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिमन्त
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग में संलग्न तालिकाएं

लाख रुपये

	एमआईसी '95		एमआईसी '96(III)		एमआईसी '96(IV)		एमआईसी '97		एमआईसी '97(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'										
पूंजी										
यूनिट पूर्वी	-	45,976.31	-	-	-	-	-	-	-	215,280.79
यूनिटों की विक्री पर प्राप्त आवेदन राशि	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.62
योग	-	45,976.31	-	-	-	-	-	-	-	215,282.41
तालिका 'ख'										
प्रातःकृत निधि और अधिग्रहण										
सामान्य प्रातःकृत निधि										
पिछले युक्त वर्ष के अनुसार शेष	(4,364.44)	940.53	70.01	3,721.21	812.83	7,255.59	342.74	(33,457.32)	(85,370.88)	(31,679.47)
विक्री/पुनर्विक्री/प्रतिफल पर प्रीमियम	1,364.52	(234.33)	(2.10)	(7,960.23)	(8.51)	(7,365.32)	(0.11)	127.40	-	223.27
विकास प्रातःकृत निधि से अंतर/प्रवाह	-	-	-	4,116.31	-	-	129.17	64,706.94	85,707.34	-
उपरोक्त लेखों से अंतर्गत शेष	3,446.31	(5,070.64)	14.07	192.72	429.94	922.56	(118.39)	(31,034.28)	(336.46)	(53,914.68)
योग	446.39	(4,364.44)	81.98	70.01	1,234.26	812.83	353.41	342.74	0.00	(85,370.88)
तालिका 'ग'										
बालू देयताएं और प्रावधान										
बालू देयताएं										
विविध लेनदार-अन्य	347.67	132.85	714.54	1,016.21	2,231.13	3,175.35	1,385.47	356.29	428.21	722.66
बैंक शेष	141.21	14.50	13.03	68.44	220.48	1,123.32	129.75	4.33	239.55	11.07
अदावी आय वितरण	66.38	93.95	39.76	28.40	128.83	165.31	173.05	324.46	193.40	1,968.07
अंतर कार्यालय शेष में अंतर (शुद्ध)	0.02	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
रूप योग (क)	555.28	241.31	767.33	1,113.05	2,580.44	4,463.98	1,688.27	685.08	861.16	2,701.80
प्रावधान										
संविध समझी गई बकाया और प्रोव्यूड आय हेतु प्रावधान	2,165.88	1,838.54	0.33	0.33	452.47	1.83	0.13	0.13	-	-
संविध निवेशों और बना राशिओं हेतु प्रावधान	15,858.03	18,359.26	-	-	2,966.62	23.19	-	-	0.33	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यदास हेतु प्रावधान	31.19	787.42	-	-	7.49	-	-	-	-	-
मिलान की बकाया यहाँ हेतु प्रावधान	24.50	22.09	78.31	78.31	54.71	52.67	38.33	37.91	18.75	18.04
रूप योग (ख)	18,079.60	21,007.31	78.64	78.64	3,481.29	77.69	38.46	38.04	19.08	18.04
योग (क+ख)	18,634.88	21,248.62	845.97	1,191.69	6,061.73	4,541.67	1,726.73	723.12	880.24	2,719.84

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

[illegible]

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	एमआईपी '95		एमआईपी '96(III)		एमआईपी '96(IV)		एमआईपी '97		एमआईपी '97(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'डू' जमा राशियाँ मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	270.48	20,973.61	274.49	566.13	1,087.03	1,891.22	447.03	47.68	123.85	19,531.30
योग	270.48	20,973.61	274.49	566.13	1,087.03	1,891.22	447.03	47.68	123.85	19,531.30
तालिका 'डू' घालू आस्तियाँ बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री सविदाएँ बकाया और प्रोद्गृत आय अन्य योजनाओं से प्राय (शुद्ध) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	204.30 7,069.40 - 2,172.06 361.99 -	134.47 7,473.31 70.86 1,892.79 20,616.98 -	136.55 2.30 - 0.38 514.23 -	130.43 6.77 - 1.55 556.82 -	458.58 1,481.07 - 462.81 1,973.67 0.01	1,570.65 28.49 - 5.90 1,858.24 -	811.93 24.48 - 0.84 789.79 6.07	959.66 40.48 - 1.18 16.10 0.76	315.67 22.21 0.66 16.08 400.57 1.20	92,777.87 119.47 916.96 81.37 19,203.33 1.07
योग	9,807.75	30,188.41	653.46	695.57	4,376.14	3,463.28	1,633.11	1,018.18	756.39	113,100.07
तालिका 'डू' आस्थगित राजस्व व्यय पिछले तुलन पर के अनुसार शेष घटाएँ : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	- - -	147.64 147.64 -	- -	47.75 47.75	- -	189.69 189.69	- -	470.24 470.24	- -	681.62 681.62
योग	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

लाख रुपये

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

लाख रुपए

	एमआईसी '97(III)		एमआईसी '97(IV)		एमआईसी '97(V)		एमआईसी '98		एमआईसी '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ										
पूँजी		102,169.00		114,849.41		53,405.66		109,701.14		96,174.68
प्रातिष्ठित निधि एवं अधिशेष	3.01	(25,994.60)	10.84	(25,462.40)	3.57	(16,984.32)		(29,426.74)	(45,613.43)	(43,684.44)
बायू देयताएँ और प्रवधान	962.28	12,933.51	5,437.90	16,612.62	2,160.58	10,369.25		17,452.21	27,260.11	29,261.93
कुल देयताएँ	965.29	89,107.91	5,448.74	105,999.63	2,164.15	46,790.59	97,420.23	97,840.48	77,821.36	81,860.37
आस्तियाँ										
निवेश		45,748.43	5,010.70	85,681.41	1,452.59	38,922.86		88,619.16	63,736.24	68,804.96
जमा राशियाँ	136.51	18,833.04	25.27	6,385.99	99.00	1,680.89	69,299.63	6,444.73	259.36	1,084.83
चानू आनिक्का	826.78	24,455.22	412.77	13,820.39	612.56	6,055.20		132.48	13,631.17	11,503.07
अस्थायित राशियाँ		71.22	-	111.84	-	131.64		400.06	194.59	467.51
कुल आस्तियाँ	965.29	89,107.91	5,448.74	105,999.63	2,164.15	46,790.59	97,420.23	97,840.48	77,821.36	81,860.37

लेखन दिनांक

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिलेख भाग है।

समस्त समर्पित के सत्यम प्रविष्टि के अनुसार

कुल के के सीपी एण्ड के.

मनदी लेखाकार

के. के. साना

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 18 जनवरी, 2004

कुल हर्षित एण्ड के.

मनदी लेखाकार

शैलेश हर्षित

भागीदार

इन्डियाजुर क्लब

बाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदर

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित।
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

	एमआईपी '97(III)		एमआईपी '97(IV)		एमआईपी '97(V)		एमआईपी '98		एमआईपी '98(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और ग्रेज्युटी	-	151.20	-	178.29	-	73.71	-	160.78	-	116.27
कार्यालय व्यय	91.47	159.30	55.35	178.11	54.09	82.81	35.68	181.01	37.39	125.44
एजेंटों को कमीशन	-	10.97	-	9.93	-	(0.02)	-	0.01	-	-
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	51.46	116.01	34.96	46.16	37.93	38.68	93.91	102.77	72.31	67.68
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्ति)	0.11	0.73	0.26	0.86	0.16	0.36	0.41	0.77	0.27	0.56
अपेक्षित आयोजित राजस्व व्यय	71.23	430.56	111.83	337.94	131.64	266.65	311.24	544.45	272.92	482.06
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	30.21	191.28	72.78	225.57	44.14	93.25	115.70	203.41	76.32	147.10
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	12.08	76.51	29.11	90.23	17.66	37.30	46.28	81.36	30.53	58.84
सामान्य निधि में अंशदान	78.54	-	189.22	-	114.77	-	300.82	-	198.43	-
सेवा प्रभार	-	225.16	-	265.51	-	109.76	-	239.43	-	173.15
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	110.36	(0.97)	134.74	1.12	56.48	9.46	121.39	4.76	88.96	25.71
उप योग (क)	445.46	1,360.65	628.25	1,333.72	456.87	711.96	1,025.43	1,518.75	777.13	1,196.81
जोड़ें - प्रदत्त व्याज	-	8.37	0.10	13.48	-	3.86	-	184.42	-	6.38
जोड़ें - निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हानि	2,470.54	167.32	4,436.90	118.35	1,883.61	6.59	0.42	1,892.86	6.88	279.53
जोड़ें : अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की विक्री/प्रतिदान पर हानि	3,396.25	4,590.49	1,914.10	2,361.68	2,316.09	2,664.90	1,521.02	2,901.10	998.29	6,174.77
जोड़ें : मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	3.88	21.84	0.02	41.30	0.07	29.17	0.28	31.86	1.10	37.99
उप योग (ख)	5,870.67	4,788.02	6,351.12	2,534.81	4,199.77	2,704.52	1,521.72	5,010.24	1,006.27	6,498.67
योग (क) + (ख)	6,316.13	6,148.67	6,979.37	3,868.53	4,656.64	3,416.48	2,547.15	6,528.99	1,783.40	7,695.48
व्यय से आय की अधिकाता	(5,778.82)	4,201.84	(3,909.48)	927.97	(1,573.17)	(2,026.26)	2,122.38	1,385.36	721.52	(10,149.14)
योग	537.31	10,350.51	3,069.89	4,796.50	3,083.47	1,390.22	4,669.53	7,914.35	2,504.92	(2,453.66)

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	एमआईपी '97(III)		एमआईपी '97(IV)		एमआईपी '97(V)		एमआईपी '98		एमआईपी '98(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले गुलन पत्र के अनुसार शेष										
जब से अधिक आय	(5,778.82)	4,201.84	(3,909.48)	927.97	(1,573.17)	(2,026.26)	2,122.38	1,385.36	721.52	(10,149.14)
जोड़ें/घटाएँ पिछली अवधि के प्रीमियम/समयबोजन	(0.27)	0.02	-	1.70	-	(5.24)	(0.10)	(0.11)	(0.12)	-
योग	(5,779.09)	4,201.86	(3,909.48)	929.67	(1,573.17)	(2,031.50)	2,122.28	1,385.25	721.40	(10,149.14)
वर्ष के लिए आय वितरण	2,414.76	11,608.69	5,200.27	12,198.24	3,200.15	4,983.29	3,711.77	11,788.91	2,697.64	11,093.73
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	1,112.76	1,362.80	1,426.93	1,706.90	1,274.63	1,261.09	-	1,801.12	0.89	915.97
आय वितरण पर कर	-	1,122.20	-	1,237.80	-	566.86	-	1,225.34	-	729.36
समान्य प्रशिक्षित निधि में अंतरित शेष	(9,306.61)	(9,891.83)	(10,536.68)	(14,213.27)	(6,047.95)	(8,842.74)	(1,589.49)	(13,430.12)	(1,977.13)	(22,888.20)
योग	(5,779.09)	4,201.86	(3,909.48)	929.67	(1,573.17)	(2,031.50)	2,122.28	1,385.25	721.40	(10,149.14)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
समन्दी लेखाकार

कृते हरिमन्ति एण्ड कं.
समन्दी लेखाकार

इन्दियानुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के. के. सोनी
भारगीदार

शैलेश हरिचक्रित
भारगीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

	एसआईपी '97(III)		एसआईपी '97(IV)		एसआईपी '97(V)		एसआईपी '98		एसआईपी '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क' यूनिट यूनिट यूजी यूनिटों की बिक्री पर आवंटन राशि	-	102,162.69	-	114,849.31	-	53,405.54	109,700.84	109,815.01	96,172.94	96,281.14
	-	6.31	-	0.10	-	0.12	0.30	-	1.74	1.74
योग	-	102,169.00	-	114,849.41	-	53,405.66	109,701.14	109,815.01	96,174.68	96,282.88
तालिका 'ख' प्रारक्षित निधि और अधिशेष सामान्य प्रारक्षित निधि पिछले तालिका पर के अनुसार शेष विकास प्रारक्षित निधि से अंतःप्रवाह बिक्री/पुनर्बिक्री/प्रतिदान पर प्रीमियम सकल लेखों से अंतर्गत शेष	(25,994.60) 35,301.33 2.89 (9,306.61)	(16,226.25) - 123.48 (9,891.83)	(25,462.40) 36,010.47 (0.55) (10,536.68)	(11,331.56) - 82.43 (14,213.27)	(16,984.32) 23,027.79 8.05 (6,047.95)	(8,252.99) - 111.41 (8,842.74)	(29,426.74) - 31.10 (1,589.49)	(16,253.15) - 256.53 (13,430.12)	(43,684.44) - 48.14 (1,977.13)	(21,149.99) - 353.75 (22,888.20)
योग	3.01	(25,994.60)	10.84	(25,462.40)	3.57	(16,984.32)	(30,985.13)	(29,426.74)	(45,613.43)	(43,684.44)
तालिका 'ग' खानू देयताएँ और प्रावधान खानू देयताएँ विविध सेनदार-अन्य भारत सरकार को देय निवेशों की क्रय-संवित्ताएँ बैंक शेष अग्रणी आय वितरण अन्य कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	474.99 - - 405.85 54.52 1.20	244.16 - - 2.00 1,142.15 2.23	41.51 5,010.65 332.39 4.84 7.21	208.52 - - 122.05 729.83	385.92 1,452.59 - 25.08 257.72	121.36 - 37.48 6.31 348.56	229.62 - 75.57 4.15 787.13	342.92 - - 6.23 1,000.06	144.26 - - 1.50 537.07	398.28 - - 7.57 4,100.57
उप योग (क+ख)	936.56	1,390.54	5,396.60	1,060.40	2,122.05	516.27	1,096.89	1,349.21	682.83	4,573.68
प्रावधान संविध समझौते पर बकाया और प्रारक्षित आय हेतु प्रावधान संविध निवेशों और उपायों हेतु प्रावधान निवेशों के मूल्य में परिवर्तन हेतु प्रावधान मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	- - - 25.72	860.57 5,938.12 4,722.44 21.84	- - - 41.30	1,914.53 11,404.67 2,191.72 41.30	- - 9.29 29.24	821.19 6,787.46 2,215.16 29.17	2,389.50 12,864.10 2,320.00 33.73	1,887.86 11,872.31 2,310.97 31.86	4,624.66 21,912.33 - 40.29	3,957.17 20,693.09 - 37.99
उप योग (ख)	25.72	11,542.97	41.30	15,552.22	38.53	9,852.98	17,607.33	16,103.00	26,577.28	24,688.25
योग (क+ख)	962.28	12,933.51	5,437.90	16,612.62	2,160.58	10,369.25	18,704.22	17,452.21	27,260.11	29,261.93

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में सततता तालिकाएँ

लाख रुपये

	एमआईपी '97(III)		एमआईपी '97(IV)		एमआईपी '97(V)		एमआईपी '98		एमआईपी '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ड' जमा राशियाँ मुद्रा को जार बाध्यताएँ	138.51	18,833.04	25.27	6,385.99	99.00	1,680.89	6,444.73	132.48	259.36	1,084.83
योग	138.51	18,833.04	25.27	6,385.99	99.00	1,680.89	6,444.73	132.48	259.36	1,084.83
तालिका 'ख' चालू आस्तियाँ बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री संविदाएँ बकाया और प्राप्ति आय अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	566.89 35.53 0.02 224.34	1,068.17 2,811.31 2,059.84 18,515.90	236.08 24.90 2.84 148.95	934.70 3,170.78 53.64 6,278.41 0.95	381.79 30.46 42.80 157.51	301.56 2,391.75 1,704.94 1,652.56	672.67 4,581.36 4,172.59 12,160.53	934.38 3,576.19 3,975.16 130.19	611.68 6,364.29 6,289.99 363.49 1.72	630.71 3,249.56 6,548.38 1,070.77 3.65
योग	826.78	24,455.22	412.77	13,820.39	612.56	6,055.20	21,587.05	8,688.78	13,631.17	11,503.07
तालिका 'घ' आस्थायित राजस्व व्यय विद्युत मुलान पर के अनुसार शेष घटाएँ : वर्ष के दौरान अप्रतिष्ठित राशि	71.22 71.22	501.78 430.56	111.84 111.84	449.78 337.94	131.64 131.64	398.29 266.65	400.06 311.24	944.51 544.45	467.51 272.92	949.57 482.06
योग	-	71.22	-	111.84	-	131.64	88.82	400.06	194.59	467.51

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	एप्रैल '98 (III)		एप्रैल '98 (IV)		एप्रैल '98 (V)		एप्रैल '99		एप्रैल '99 (II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय										
सामग्री	302.24	500.30	314.48	316.91	318.74	295.89	806.32	882.35	426.28	468.01
ब्याज	6,706.83	11,420.07	4,078.57	7,712.39	4,265.78	7,768.68	12,730.03	24,202.78	5,680.81	10,462.52
निवेशों की अंतर योजना विक्री से लाभ	114.24	1,055.51	-	229.16	-	1,937.06	58.64	373.32	54.99	1.91
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की विक्री/प्रतिदान से लाभ	229.05	1,782.74	318.94	1,457.47	338.66	621.99	914.26	2,598.04	699.99	1,052.60
अन्य आय	2.20	14.56	0.11	28.13	0.02	0.43	0.36	22.20	-	6.66
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	84.01	52.69	0.65	25.16	48.88	35.88	19.71	0.64	(27.24)	6.33
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनरांकित	106.36	139.23	0.21	128.69	25.91	17.72	56.99	144.96	39.63	55.30
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान, पुनरांकित	1,599.54	1,091.93	261.84	1,470.88	1,366.30	222.02	1,183.53	455.18	2,613.20	2,070.06
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान, पुनरांकित	1,465.21	1,887.30	1,997.05	4,102.58	758.63	1,414.00	-	3,010.50	1,739.01	6,369.31
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान पुनरांकित	-	-	0.09	-	-	-	14.51	-	0.81	-
उप योग (क)	10,609.68	17,944.33	6,971.94	15,471.37	7,122.92	12,313.67	15,784.35	31,689.97	11,227.48	20,492.70
घटाई : संदिग्ध समूची गई आय हेतु प्रावधान	1,067.54	784.03	519.25	506.13	632.77	1,215.25	914.90	1,523.69	1,079.46	1,066.78
घटाई : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	3,783.15	7,102.23	1,280.19	5,014.64	2,710.66	7,155.25	2,519.24	9,814.34	4,940.98	7,792.89
घटाई : वर्ष के दौरान अवसिद्ध/अपसिद्ध निवेश लागत	-	-	-	-	-	-	24.47	-	-	-
उप योग (ख)	4,850.69	7,886.26	1,799.44	5,520.77	3,343.43	8,370.50	3,458.61	11,338.03	6,020.44	8,859.67
योग (क-ख)	5,758.99	10,058.07	5,172.50	9,950.60	3,779.49	3,943.17	12,325.74	20,351.94	5,207.04	11,633.03

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का गजब लेखा (जारी)

व्यय		एमआईपी '98(III)		एमआईपी '98(IV)		एमआईपी '98(V)		एमआईपी '99		एमआईपी '99(II)	
		चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
बचत, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और प्रेष्युटी कार्यालय व्यय		69.35	218.79	-	158.58	-	146.52	-	499.00	-	223.31
एजेंसी को कमीशन		-	244.33	40.03	164.78	23.83	163.61	43.05	470.37	15.82	219.35
स्टाम्प शुल्क, अधिष्ठा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार		123.99	0.02	0.31	-	-	-	0.12	-	0.31	10.68
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रि)		0.55	121.55	80.72	86.60	73.05	67.46	135.50	78.57	71.53	42.54
अपेक्षित आस्थिति राजस्व व्यय		414.09	1.05	0.40	0.76	0.38	0.71	1.25	2.40	0.56	1.08
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान		154.96	732.38	287.56	507.72	247.46	509.42	815.66	1,434.26	408.90	683.56
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान		61.98	276.80	114.12	200.63	107.18	185.37	354.50	631.30	159.48	282.52
समान्य निधि में अंशदान		402.89	110.72	45.65	80.25	42.87	74.15	141.80	252.52	63.79	113.01
सेवा प्रभार		-	325.81	296.72	-	278.67	-	921.69	-	414.65	-
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय		167.55	22.38	112.30	236.15	-	218.19	-	743.09	-	332.55
उप योग (क)		1,395.26	2,053.83	977.81	1,434.70	879.99	1,370.72	2,301.83	4,118.65	1,305.76	1,911.53
घटाएँ : डीआरएफ में प्रसारित व्यय		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़ें - प्रदत्त ब्याज		-	11.73	-	16.52	-	-	-	21.22	-	-
जोड़ें - निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि		31.76	933.83	-	7.63	0.08	7.66	-	268.89	0.33	81.70
जोड़ें : अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेश की बिक्री/प्रतिदान पर हानि		2,490.17	7,081.96	2,209.94	5,680.57	1,241.70	3,278.59	841.52	166.64	91.91	47.77
जोड़ें : मिलान के दौरान बकाया मदों हेतु प्रावधान		1.88	142.64	2.11	9.25	0.12	14.77	0.05	6,072.07	1,442.36	4,347.45
उप योग (ग)		2,523.81	8,170.16	2,212.05	5,713.97	1,241.90	3,917.63	841.57	146.98	0.04	11.67
योग (क) - (ख) + (ग)		3,919.17	10,223.99	3,189.86	7,148.67	2,121.89	5,288.35	3,143.40	6,654.58	1,534.54	4,488.59
व्यय से आवक की अधिकता		1,839.82	(165.92)	1,982.64	2,801.93	1,657.60	(1,345.18)	9,182.34	10,752.01	2,840.30	6,400.12
योग		5,758.99	10,058.07	5,172.50	9,950.60	3,779.49	3,943.17	12,325.74	9,599.93	2,366.74	5,232.91
									20,351.94	5,207.04	11,633.03

लाख रुपए

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	एमआईसी '98(III)				एमआईसी '98(IV)				एमआईसी '98(V)				एमआईसी '99				एमआईसी '99(II)			
	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछले तुलन वर्ष के अनुसार शेष	1,839.82	(165.92)	1,982.64	2,801.93	1,657.60	(1,345.18)	9,182.34	9,599.93	16.47	0.04	2,366.74	5,232.91	9,182.34	9,599.93	16.47	0.04	2,366.74	5,232.91	9,182.34	9,599.93
व्यय से अधिक आय	-	0.04	-	-	(0.20)	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़ें/(घटाएं) पिछली अवधि के प्रीमियम/समायोजन	1,839.82	(165.88)	1,982.64	2,801.93	1,657.40	(1,345.17)	9,198.81	9,599.97	9,198.81	9,599.97	2,366.74	5,232.91	9,198.81	9,599.97	2,366.74	5,232.91	2,366.74	5,232.91	2,366.74	5,232.91
योग	5,016.23	13,453.62	4,071.48	9,398.36	4,687.24	9,568.05	5,425.56	28,444.52	5,425.56	28,444.52	1,525.58	10,040.07	5,425.56	28,444.52	1,525.58	10,040.07	1,525.58	10,040.07	1,525.58	10,040.07
वर्ष के लिए आय वितरण	3,422.43	5,226.52	1,712.87	2,842.72	685.59	2,681.16	0.03	2,751.13	0.03	2,751.13	1.51	1,928.15	0.03	2,751.13	1.51	1,928.15	1.51	1,928.15	1.51	1,928.15
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	-	1,717.79	-	1,124.86	-	1,157.46	-	1,294.01	-	1,294.01	-	1,152.94	-	1,294.01	-	1,152.94	-	1,152.94	-	1,152.94
आय वितरण पर कर	-	(0.28)	-	(1.05)	-	(0.74)	-	(2.37)	-	(2.37)	-	(3.61)	-	(2.37)	-	(3.61)	-	(3.61)	-	(3.61)
समग्र पूर्व आहरण पर प्रदत्त मूल्यवृद्धि	(6,598.84)	(20,563.53)	(3,801.71)	(10,562.96)	(3,715.43)	(14,751.10)	3,773.22	(22,887.32)	3,773.22	(22,887.32)	839.65	(7,884.64)	3,773.22	(22,887.32)	839.65	(7,884.64)	839.65	(7,884.64)	839.65	(7,884.64)
सामान्य प्रतिक्रिया निधि में अंतरित शेष	1,839.82	(165.88)	1,982.64	2,801.93	1,657.40	(1,345.17)	9,198.81	9,599.97	9,198.81	9,599.97	2,366.74	5,232.91	9,198.81	9,599.97	2,366.74	5,232.91	2,366.74	5,232.91	2,366.74	5,232.91
योग	1,839.82	(165.88)	1,982.64	2,801.93	1,657.40	(1,345.17)	9,198.81	9,599.97	9,198.81	9,599.97	2,366.74	5,232.91	9,198.81	9,599.97	2,366.74	5,232.91	2,366.74	5,232.91	2,366.74	5,232.91

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
समदी लेखाकार

इन्दियानुर रहमान
बाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

कं. के. सोनी
भागीदार

श्रीलेश हरीभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

	एमआईपी '98(III)				एमआईपी '98(IV)		एमआईपी '98(V)		एमआईपी '99		एमआईपी '99(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'												
पूँजी												
यूनिट पूँजी	150,350.26	150,616.36	97,971.96	98,248.28	98,559.35	98,826.70	279,693.05	282,173.53	132,945.52	135,926.35		
यूनिटों की बिक्री पर आवेदन राशि	3.02	4.21	3.38	3.58	0.17	0.37	0.10	0.10	0.22	0.72		
योग	150,353.28	150,620.57	97,975.34	98,251.86	98,559.52	98,827.07	279,693.15	282,173.63	132,945.74	135,927.07		
तालिका 'ख'												
प्राधिकृत निधि और अधिशेष												
सामान्य प्राधिकृत निधि												
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष	(41,013.04)	(20,938.71)	(18,636.24)	(8,296.59)	(25,983.00)	(11,464.50)	(42,627.07)	(20,317.56)	(26,398.59)	(18,815.16)		
बिक्री/पुनर्बिक्री/प्रतिदान पर प्रीमियम	74.66	479.20	53.14	223.31	68.25	232.60	315.15	577.81	550.41	301.21		
सबसे लेख से अंतरित शेष	(6,598.84)	(20,563.53)	(3,801.71)	(10,562.96)	(3,715.43)	(14,751.10)	3,773.22	(22,887.32)	839.65	(7,884.64)		
योग	(47,537.22)	(41,013.04)	(22,384.81)	(18,636.24)	(29,630.18)	(25,983.00)	(38,538.70)	(42,627.07)	(25,008.53)	(26,398.59)		
तालिका 'ग'												
घातू देयताएँ और प्रावधान												
घातू देयताएँ	775.79	408.79	537.77	237.64	289.08	197.18	343.44	1,378.18	123.98	256.20		
विविध लेनदार-अन्य	-	-	168.78	-	-	-	357.74	67.61	-	-		
निवेशों की क्रय - बिक्री	0.02	3.24	1.99	9.77	2.83	7.02	20.45	60.25	14.44	48.69		
बैंक शेष	882.57	890.52	674.78	609.11	3,379.94	466.80	825.22	4,274.28	572.13	730.21		
अदावी आय वितरण	3.31	-	3.94	-	-	-	41.67	-	2.53	-		
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	820.98	-	-	-	-	-		
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
उप योग (क)	1,661.69	1,302.55	1,387.26	856.52	4,492.83	671.00	1,588.52	5,780.32	713.08	1,035.10		
प्रावधान												
संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोव्जन आय हेतु प्रावधान	2,432.71	1,471.53	1,450.76	931.72	2,646.29	2,039.43	3,262.72	2,373.47	2,115.32	1,075.49		
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान	13,234.82	11,051.22	7,568.69	6,550.34	11,915.75	10,571.39	14,911.07	13,575.36	9,768.59	7,440.81		
निवेशों के मूल्य में घुलबुल हेतु प्रावधान	8,194.49	9,659.70	1,288.17	3,285.71	-	758.63	-	-	3,788.47	5,527.49		
प्रदान की बकाया मंजूर हेतु प्रावधान	145.63	142.64	11.51	9.25	15.59	14.77	132.74	146.98	11.08	11.67		
उप योग (ख)	24,007.65	22,325.09	10,319.13	10,776.52	14,577.63	13,384.22	18,306.53	16,095.81	15,683.46	14,055.46		
योग (क+ख)	25,669.34	23,627.64	11,706.39	11,633.04	19,070.46	14,055.22	19,895.05	21,876.13	16,396.54	15,090.56		

लाख रुपए

भारतीय वृन्त दृष्ट
(भारतीय वृन्त दृष्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के प्राग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

लाख रुपये

	एसआईसी '98(III)		एसआईसी '98(IV)		एसआईसी '98(V)		एसआईसी '99		एसआईसी '99(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ'										
निवेश										
निवेश (लागत या घटी लागत पर)		7,350.26	2,401.65	2,904.98	645.77	620.78	12,844.49	19,173.76	540.53	8,998.35
केंद्र/राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ/ग्रामपंच	82,674.08	79,654.58	41,765.25	49,677.71	56,158.20	55,145.91	143,503.18	157,854.89	80,368.33	68,634.75
डिबेंचर एवं बॉण्ड	1,833.76	1,882.60	1,794.90	1,918.90	803.91	837.21	1,077.64	1,192.16	200.00	200.00
अभियान रोयर	29,836.14	29,354.39	23,346.67	22,659.22	19,409.23	20,320.54	54,966.58	49,767.01	30,360.17	34,192.71
इन्विटी शेयर	75.00	75.00	75.00	75.00	-	-	-	-	-	-
मियादी ऋण	114,418.98	118,316.83	69,383.47	77,235.81	77,017.11	76,924.44	212,391.89	227,987.82	111,469.03	112,025.81
योग	30,970.73	29,595.52	24,239.65	22,910.98	20,935.33	20,910.95	57,666.84	53,466.85	31,784.24	35,509.92
उद्धृत (लागत पर)	83,448.25	88,721.31	45,143.82	54,324.83	56,081.78	56,013.49	154,725.05	174,520.97	79,684.79	76,515.89
अनोद्धृत (लागत पर)	114,418.98	118,316.83	69,383.47	77,235.81	77,017.11	76,924.44	212,391.89	227,987.82	111,469.03	112,025.81
उद्धृत (बाजार मूल्य)	21,814.82	18,461.55	19,001.72	16,517.68	17,924.13	17,541.71	47,522.58	45,158.89	24,584.25	26,958.02
अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)	84,409.68	90,195.58	49,093.59	57,432.92	59,795.70	58,624.10	166,439.97	183,995.37	83,096.31	79,540.30
'ख'	106,224.50	108,657.13	68,095.31	73,950.60	77,719.83	76,165.81	213,962.55	229,154.26	107,680.56	106,498.32
	(8,194.48)	(9,659.70)	(1,288.16)	(3,285.21)	702.72	(758.63)	1,570.66	1,166.44	(3,788.47)	(5,527.49)
निवेश के मूल्य में मूल्य वृद्धि/(मूल्य ह्रास)										
टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इन्विटी रोयर										
(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित										
एक वर्ष से अधिक (क).....										
(ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित										
एक वर्ष से अधिक (ख).....										
@ 2 अंशतः प्रदत्त शेयरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अनमांगी देयता										
		317.68		77.43	60.10	227.22	-	-	109.85	698.64

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न नालिकाएँ

	लाख रुपए									
	एसआईसी '98(III)		एसआईसी '98(IV)		एसआईसी '98(V)		एसआईसी '99		एसआईसी '99(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ड' जमा राशिवाँ मुद्रा बाजार ग्राह्यताएँ कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशिवाँ	1,121.62	1,412.28	3,049.58 1,849.00	3,320.59 540.00	-	1,145.52	9,909.73 5,903.00	6,769.75 1,199.83	905.90 720.00	1,439.85 720.00
योग	1,121.62	1,412.28	4,898.58	3,860.59	1,200.00	1,145.52	15,812.73	7,969.58	1,625.90	2,159.85
तालिका 'च' चालू अतिरिक्त बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की विली संविदाएँ बकाया और प्रोद्भूत आय अन्य योजनाओं से प्राप्ति (शुद्ध) आंतर-कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	900.27 4,410.02	891.61 4,132.30	724.10 3,624.19	567.90 2,615.45	3,287.91 1,949.34	474.69 2,215.65	886.72 3,872.76	3,771.39 3,318.49	541.18 2,254.19	689.56 1,601.12
	5,325.14 1,896.72	5,948.30 1,388.43	2,655.89 5,602.49	2,930.00 3,264.62	3,819.12	3,871.49	7,655.89 18,615.61	9,068.04 6,676.82	109.85 5,674.58	698.64 4,488.78
	-	1.00	-	1.10	0.93	1.35	-	0.99	1,530.60	1,415.54
योग	12,532.15	12,679.32	12,606.67	9,456.50	9,117.40	7,916.58	31,030.98	22,835.73	10,110.40	8,896.06
तालिका 'छ' आस्थगित राजस्व व्यय पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष जोड़ें: वर्ष के दौरान आस्थगित राशि घटाएँ: पिछले वर्ष के समायोजन घटाएँ: वर्ष के दौरान अपविवक्षित राशि	826.74	1,559.12	695.76	1,203.48	912.75	1,422.17	2,629.56	4,064.73	1,537.32	2,220.88
	-	-	-	-	-	-	-	(1.61)	-	-
	414.09	732.38	287.56	507.72	247.46	809.42	815.66	1,434.26	408.90	683.56
योग	412.65	826.74	408.20	695.76	665.29	912.75	1,813.90	2,629.56	1,128.42	1,537.32

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	ईअर्डीपी '91		एसआईपी 2000		एसआईपी 2000(II)		एसआईपी 2000(III)		लाख रुपए	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ										
पूर्वी	-	-	147,959.48	149,265.96	51,805.39	52,037.16	63,159.67	64,396.08	59,357.07	61,689.29
प्राधिकृत निधि एवं अधिशेष	2,360.24	451.47	(46,248.09)	(47,710.26)	(10,448.85)	(11,241.95)	(9,456.91)	(10,855.65)	(4,321.30)	(7,401.88)
चावू देयताएँ और प्रावधान	1,973.92	1,393.94	19,217.68	17,804.73	3,392.55	2,787.31	6,951.02	6,717.84	6,503.91	7,716.42
कुल देयताएँ	4,334.16	1,845.41	120,929.07	119,360.43	44,749.09	43,582.52	60,653.78	60,258.27	61,539.68	62,003.83
आस्तियाँ										
निवेश	923.89	-	104,646.22	109,716.99	37,126.21	40,532.46	53,591.61	49,984.53	52,794.24	55,241.63
बचत राशियाँ	926.23	832.31	3,032.24	1,002.39	2,237.82	409.35	976.60	2,397.70	2,346.37	300.00
चावू आस्तियाँ	2,484.04	1,013.10	11,734.45	6,698.45	4,971.54	2,113.57	5,486.12	7,136.50	5,756.94	5,671.34
आवृत्तियत राशियाँ	-	-	1,516.16	1,942.60	413.52	527.14	599.45	739.54	642.13	790.86
कुल आस्तियाँ	4,334.16	1,845.41	120,929.07	119,360.43	44,749.09	43,582.52	60,653.78	60,258.27	61,539.68	62,003.83

लेखा टिप्पणियाँ

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।
हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

समन्ती लेखाकार

के.के. सोनी
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

समन्ती लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

इन्डियाजूर रहमान

वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राबलस लेखा

विवरण	प्रारम्भिक अवधि 2000		प्रारम्भिक अवधि 2000(II)		प्रारम्भिक अवधि 2000(III)		प्रारम्भिक अवधि 2001	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
समाप्त								
आय								
निवेश की अंतर योजना निधि से लाभ	804.14	1,33.66	392.71	329.09	249.60	254.94	186.91	221.66
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की विभागीयता से लाभ	-	1,690.93	5,207.39	10,538.13	1,951.58	3,874.38	3,210.86	6,100.33
अन्य आय	-	1,088.47	-	24.89	1.57	1,234.13	1.76	564.75
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	-	265.57	66.25	489.72	479.30	892.73	679.06	1,373.48
पिछले वर्ष संविधान आय हेतु प्रवधान, पुनर्निवेश	0.36	0.36	-	26.45	2.17	4.72	0.20	63.78
संविधान निवेशों और अग्र राशियों हेतु प्रवधान, पुनर्निवेश	225.35	14.27	67.39	(8.59)	(4.45)	11.68	50.08	(56.52)
निवेशों के मूल में मूल्यवृद्धि हेतु प्रवधान, पुनर्निवेश	893.52	14.60	2.79	54.28	0.02	14.98	65.78	69.52
मिलान की वकालत हेतु प्रवधान, पुनर्निवेश	-	160.04	908.05	201.72	419.32	75.74	2,104.24	200.25
मिलान की वकालत हेतु प्रवधान, पुनर्निवेश	-	1,003.59	1,618.16	17,099.46	308.99	-	-	-
उप योग (क)	1,923.37	4,371.49	8,262.74	28,755.08	3,408.14	6,363.30	6,299.85	8,537.25
घटाई: संविधान समझौते आय हेतु प्रवधान	-	32.21	1,005.04	1,054.11	216.99	268.54	244.82	337.73
घटाई: संविधान निवेशों और अग्र राशियों के प्रति प्रवधान	-	1,306.41	3,263.76	6,370.29	1,100.61	1,176.70	1,379.28	4,193.66
घटाई: वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेश लागत	-	-	-	-	-	-	26.69	4.53
घटाई: निवेशों के मूल में मूल्यवृद्धि हेतु प्रवधान	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	-	1,338.62	4,268.80	7,424.40	1,317.60	1,704.23	1,650.79	4,535.92
योग (क-ख)	1,923.37	3,032.87	3,993.94	21,330.68	2,090.54	4,659.07	4,649.06	4,001.33
व्यय								
वेतन, भत्ते, भवितव्य निधि में अंशदान और प्रेष्युटी	-	16.57	-	210.36	-	87.65	-	118.06
कार्यालय व्यय	0.99	42.33	22.15	207.76	9.32	86.09	14.77	120.67
स्टाम्प शुल्क, अपिक्का, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	(1.71)	30.73	71.99	51.31	27.25	20.31	43.08	30.10
लेखा परीक्षकों की सौख (आवृत्ति)	-	0.08	0.52	1.01	0.22	0.42	0.29	0.57
अपलिखित आस्थिति राबलस व्यय	-	34.33	436.44	720.88	113.62	224.17	148.73	288.63
एजेंटों को कमिशन	-	-	0.16	3.91	7.00	16.77	3.48	-
विकास प्राप्ति निधि में अंशदान	-	8.39	147.62	266.13	60.85	110.89	81.86	149.36
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	-	8.39	59.05	106.45	24.34	44.36	32.74	59.74
साधारण निधि में अंशदान	-	-	383.82	-	158.22	-	212.82	-
सेवा प्रभार	-	24.68	-	313.26	-	130.52	-	175.80
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	12.56	0.93	137.43	(38.68)	65.24	(3.80)	88.50	20.14
उप योग (क)	11.84	166.43	1,249.18	1,822.46	466.06	717.38	626.27	963.07
जोड़ें - प्रस्ताव	-	0.98	-	10.87	-	6.53	-	6.17
जोड़ें - निवेशों की अंतर योजना निधि पर हानि	-	1,898.77	-	8.94	-	781.33	-	73.89
जोड़ें - अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेश की विभागीयता पर हानि	-	1,379.03	608.58	18,350.84	275.29	2,650.73	340.47	1,996.00
जोड़ें - मिलान के दौरान वकालत हेतु प्रवधान	-	10.93	14.54	50.61	0.22	2.61	0.86	13.84
उप योग (ख)	-	3,289.71	623.12	18,421.26	275.51	3,441.20	341.33	2,089.90
योग (क) + (ख)	11.84	3,456.14	1,872.30	20,243.72	741.57	4,158.58	967.60	3,052.97
व्यय से आय की अधिकता	1,911.53	(423.27)	2,121.64	1,086.96	1,348.97	500.49	3,681.46	948.36
योग	1,923.37	3,032.87	3,993.94	21,330.68	2,090.54	4,659.07	4,649.06	4,001.33

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपये

	ईअर्जाईवी 91		एमआर्जीवी 2000		एमआर्जीवी 2000(II)		एमआर्जीवी 2000(III)		एमआर्जीवी 2001	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष	-	(423.27)	-	-	-	-	-	-	-	-
खय से अधिक आय	1,911.53	(0.32)	2,121.64	1,086.96	1,348.97	500.49	1,833.69	(1,106.69)	3,681.46	948.36
जोड़ें/(घटाएँ) पिछली अवधि के प्रतिकल्प/समायोजन	-	-	145.41	-	-	-	1.46	-	-	-
योग	1,911.53	(423.59)	2,267.05	1,086.96	1,348.97	500.49	1,835.15	(1,106.69)	3,681.46	948.36
वर्ष के लिए आय विवरण										
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	-	154.79	1,051.45	10,675.98	604.01	3,999.96	615.82	4,956.14	806.77	5,250.46
आय वितरण पर कर	-	(0.04)	21.87	2,049.77	0.22	119.71	1.60	2,896.59	0.86	1,388.82
समयपूर्व आहरण पर प्रवृत्त मूल्य वृद्धि	-	9.88	-	1,250.70	-	381.45	-	773.12	-	640.36
समान्य प्राविशित निधि में अंतर्गत शेष	-	-	-	(3.80)	-	(1.89)	-	(2.64)	-	(1.08)
योग	1,911.53	(588.22)	1,193.73	(12,885.69)	744.74	(3,998.74)	1,217.73	(9,729.90)	2,873.83	(6,330.20)
	1,911.53	(423.59)	2,267.05	1,086.96	1,348.97	500.49	1,835.15	(1,106.69)	3,681.46	948.36

सहस्रपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अन्तिम भाग है।

हमारे समक्ष के संलग्न प्रमाणपत्र के अनुसार

वृत्त के के. सोनी एण्ड के.
समन्वी लेखाकार

वृत्त हरिभक्ति एण्ड के.
समन्वी लेखाकार

इन्डियाबुक्स रमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदन
प्रशासक

के. के. सोनी
भारतदार

शैलेष हरिभक्ति
भारतदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

	एप्रैल 91		एप्रैल 2000		एप्रैल 2000 (II)		एप्रैल 2000 (III)		सात रुपये	
	31.01.2003		31.01.2003		31.01.2003		31.01.2003		31.01.2003	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'										
पूर्वी										
यूनिट पूर्वी	-	-	147,862.56	149,169.04	51,804.19	52,035.96	63,147.50	64,384.84	59,353.49	61,685.90
यूनिटों की बिक्री पर आवेदन जारी	-	-	96.92	96.92	1.20	1.20	12.17	11.24	3.58	3.39
योग	-	-	147,959.48	149,265.96	51,805.39	52,037.16	63,159.67	64,396.08	59,357.07	61,689.29
तालिका 'ख'										
प्राप्तित निधि और अधिशेष										
सामान्य प्राप्तित निधि										
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष	451.47	9,361.54	(47,710.26)	(35,115.40)	(11,241.95)	(7,721.89)	(10,855.65)	(1,395.01)	(7,401.88)	(1,573.51)
राजस्व लेख से अंतरित शेष	1,911.53	(588.22)	1,193.73	(12,885.69)	744.74	(3,998.74)	1,217.73	(9,729.90)	2,873.83	(6,330.20)
बिक्री/पुनर्बिक्री/प्रतिदान पर अधिव्यय	(2.76)	(8,321.85)	268.44	290.83	48.36	478.68	181.01	269.26	206.75	501.83
योग	2,360.24	451.47	(46,248.09)	(47,710.26)	(10,448.85)	(11,241.95)	(9,456.91)	(10,855.65)	(4,321.30)	(7,401.88)
तालिका 'ग'										
चापू देयताएँ और प्रावधान										
चापू देयताएँ										
विविध लेखा-अन्य	848.33	1,244.04	143.78	118.86	55.61	73.88	64.23	71.89	66.73	178.49
निदेशों की क्रय - संविदाएँ	-	-	-	-	59.38	-	-	-	49.06	-
बैंक शेष	19.59	17.25	14.15	19.82	6.06	27.88	11.12	37.51	4.01	113.23
अवशेषी आय विवरण	55.18	58.65	275.39	640.68	97.98	102.31	100.90	169.17	164.01	234.50
अंतर कर्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	3.38	-	-	-	32.16	-	10.15	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	434.58
उप योग (क)	923.10	1,319.94	436.70	779.36	219.03	204.07	208.41	278.57	293.96	960.80
प्रावधान										
संविदा परशरी गई बकाया और गेदुल आय हेतु प्रावधान	143.70	5.16	2,761.32	1,759.07	653.30	436.32	1,220.90	872.88	765.42	586.39
संविदा निदेशों और बकाया परशरी हेतु प्रावधान	896.04	57.91	11,088.61	8,732.90	2,516.61	1,835.32	5,502.52	5,550.42	5,430.44	6,155.39
निदेशों के मूल में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	-	-	4,864.63	6,482.79	-	308.99	-	-	-	-
मिलान की बकाया मर्दाने हेतु प्रावधान	11.08	10.93	66.42	50.61	3.61	2.61	19.19	15.97	14.09	13.84
उप योग (ख)	1,050.82	74.00	18,780.98	17,025.37	3,173.52	2,583.24	6,742.61	6,439.27	6,209.95	6,755.62
योग (क+ख)	1,973.92	1,393.94	19,217.68	17,804.73	3,392.55	2,787.31	6,951.02	6,717.84	6,503.91	7,716.42

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

	दिसम्बर 91		एप्रैल 2000		एप्रैल 2000 (I)		एप्रैल 2000 (III)		एप्रैल 2001	
	लाख रुपये		लाख रुपये		लाख रुपये		लाख रुपये		लाख रुपये	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ' निवेश निवेश (सागत या घटी लागत पर) केन्द्र/राज्य सरकार की प्रतिभूति/प्रमाणपत्र निवेश एवं बॉण्ड अधिकृत शेयर प्रिविटी शेयर	- 923.83 0.04 0.02	- - - -	1,210.59 68,943.33 118.72 34,373.58	- 77,052.82 166.86 32,497.31	- 25,337.32 483.64 11,305.25	593.13 26,529.85 486.97 12,922.51	- 43,754.30 727.85 9,109.46	- 40,437.31 727.85 8,819.37	- 40,878.62 837.60 11,078.02	600.78 43,385.29 932.48 10,323.08
बोनस	923.89	-	104,646.22	109,716.99	37,126.21	40,532.46	53,591.61	49,984.53	52,794.24	55,241.63
उद्भूत (सागत पर)	-	-	36,014.62	31,611.14	11,197.68	13,296.74	13,193.81	9,005.30	10,983.12	10,889.07
अन्वेषण (सागत पर)	923.89	-	68,631.60	78,105.85	25,928.53	27,235.72	40,397.80	40,979.23	41,811.12	44,352.56
'घ' उद्भूत (सागत पूरा)	923.89	-	104,646.22	109,716.99	37,126.21	40,532.46	53,591.61	49,984.53	52,794.24	55,241.63
अन्वेषण (पूरा)	-	-	28,189.31	22,953.05	9,852.10	11,856.27	12,899.27	7,785.80	9,965.06	9,853.23
अन्वेषण (पूरा)	1,177.99	-	71,592.28	80,281.15	27,466.65	28,367.20	42,133.25	43,188.50	43,638.55	45,989.31
निवेश के पूरा में मुख्य/उप/मुख्य	1,177.99	-	99,781.59	103,234.20	37,318.75	40,223.47	55,032.52	50,974.30	53,603.61	55,842.54
टिप्पणीय : 1. निवेश एवं बॉण्ड और प्रिविटी शेयर (क) अपूर्ण इतर संविधानों सहित एक वर्ष से अधिक (क) (ख) अपूर्ण निवेशी संविधानों सहित एक वर्ष से अधिक (ख) 2 अंकक: प्रत्येक लेख/निवेश/बॉण्ड की अवधि में देयता	784.10	-	(4,864.63)	(6,482.79)	192.54	(308.99)	1,440.91	989.77	809.37	600.91

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के नाम के रूप में संलग्न तालिकाएं

	इंटरआईसी 91		एप्रआईसी 2000		एप्रआईसी 2000(II)		एप्रआईसी 2000(III)		एप्रआईसी 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ड' जमा राशिर्वा युन बाजार बाधताएँ कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशिर्वा	926.23	832.31	1,832.24 1,200.00	402.39 600.00	1,219.82 1,018.00	169.35 240.00	616.60 360.00	2,037.70 360.00	986.37 1,360.00	- 300.00
योग	926.23	832.31	3,032.24	1,002.39	2,237.82	409.35	976.60	2,397.70	2,346.37	300.00
तालिका 'घ' चालू आस्तिर्वा बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री सविदाएँ बकाया और प्रोव्यूत आय अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	102.33 400.18 - 162.40 1,819.13	128.17 59.74 0.01 6.94 818.24	322.76 2,979.42 - 5,174.26 3,258.01	399.25 699.70 15.34 5,188.61 395.55	106.24 1,255.38 0.14 1,371.25 2,238.53	128.69 468.38 72.97 1,277.06 166.47	128.47 1,532.96 24.47 2,760.87 1,039.35	152.34 2,186.03 - 2,794.78 2,003.35	154.47 1,457.36 - 2,388.21 1,756.90	288.45 3,209.96 72.81 2,100.12 -
योग	2,484.04	1,013.10	11,734.45	6,698.45	4,971.54	2,113.57	5,486.12	7,136.50	5,756.94	5,671.34
तालिका 'छ' आस्थगित राजस्व व्यय पिछले तुलन वर्ष के अनुसार शेष जोड़े: वर्ष के दौरान आस्थगित राशि घटाएँ: पिछले वर्ष के समावर्जन घटाएँ: वर्ष के दौरान अप्रतिष्ठित राशि	- - - -	34.33 - - 34.33	1,942.60 - - 426.44	2,663.48 - - 720.88	527.14 - - 113.62	751.31 - - 224.17	739.54 - - 140.09	983.32 5.82 0.95 248.65	790.86 - - 148.73	1,057.19 24.57 2.27 288.63
योग	-	-	1,516.16	1,942.60	413.52	527.14	599.45	739.54	642.13	790.86

ताबल रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

लाख रुपये

	एनआरआई फंड	
	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ		
पंजी	8,829.22	8,870.19
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	(391.76)	(890.71)
चालू देयताएँ और प्रावधान	28.94	255.83
कुल देयताएँ	8,466.40	8,235.31
आस्तियाँ		
निवेश	6,802.16	7,191.45
जमा राशियाँ	510.50	245.48
चालू आस्तियाँ	1,123.77	747.02
आस्थगित राजस्व व्यय	29.97	51.36
कुल आस्तियाँ	8,466.40	8,235.31
लेखा दिष्पणियाँ		

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।
हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार
के.के. सोनी
भागीदार
मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार
शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

इमिनियजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट
एम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपये		एनआरआई फंड	
		चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	लाभाना	24.89	26.01
	ब्याज	464.64	832.92
	निवेशों की अंतर योजना बिक्री से लाभ	123.41	-
	अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेश की बिक्री/प्रतिदान से लाभ	8.36	82.44
	अन्य आय	-	2.54
	पिछली अवधि के समायोजन -- आय	4.50	(10.93)
	पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	4.98	6.63
	संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान - पुनर्प्राप्त	7.09	-
	उप योग (क)	637.87	939.61
	घटाएँ : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	9.37	10.55
व्यय	घटाएँ : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	10.64	0.22
	उप योग (ख)	20.01	10.77
	योग (क-ख)	617.86	928.84
व्यय	वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और प्रेच्युटी	-	16.23
	कार्यालय व्यय	1.83	16.83
	स्टाम्प शुल्क, अभिलेखा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	3.55	1.15
	लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रल)	0.05	0.08
	अपलिखित आस्थगित राजस्व व्यय	21.39	36.26
	विकास प्राप्ति निधि में अंशदान	12.24	20.53
	कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	4.90	8.21
	सामान्य निधि में अंशदान	31.82	-
	सेवा प्रभार	-	24.17
	पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	12.25	(0.01)
	उप योग (क)	88.03	123.45
	जोड़ें - प्रदत्त ब्याज	-	0.97
	जोड़ें : अंतरयोजना अंतरण के अलावा निवेश की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	34.23	521.56
	उप योग (ख)	34.23	522.53
	योग (क) + (ख)	122.26	645.98
	व्यय से आय की अधिकता	495.60	282.86
	योग	617.86	928.84

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

साख रुपए		एनआरआई फंड	
		चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा			
पिछले वृत्तन पर के अनुसार शेष		-	282.86
व्यय से अधिक आय		495.60	282.86
	योग	495.60	282.86
वर्ष के लिए आय वितरण		-	1,000.13
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण		-	90.92
समान्य प्राप्ति निधि में अंतरित शेष		495.60	(808.19)
	योग	495.60	282.86

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

के .के. सोनी
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते हरिश्चंद्र एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

शैलेश इतिभक्ति
भागीदार

इन्दियानुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

लाख रुपये

	एनआरआई फंड	
	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'		
पूंजी		
यूनिट पूंजी	8,829.22	8,870.19
योग	8,829.22	8,870.19
तालिका 'ख'		
प्राप्तित निधि और अधिशेष		
सामान्य प्राप्तित निधि	(890.71)	(88.41)
भिखले तुलन वर के अनुसार शेष	3.35	5.89
बिक्री/पुनर्विद/प्रतिदान पर प्रीमियम	495.60	(808.19)
एकत्रित लेखों से अंतरित शेष	(391.76)	(890.71)
योग (क) + (ख)	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ग'		
चालू देयताएँ और प्रावधान		
चालू देयताएँ		
विविध लेनदार-अन्य	9.94	21.99
बैंक शेष	0.09	2.08
अदावी आय वितरण	6.88	227.67
उप योग (क)	16.91	251.74
प्रावधान		
संदिग्ध सम्पत्ती गई बकाया और प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	8.26	3.87
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान	3.77	0.22
उप योग (ख)	12.03	4.09
योग (क+ख)	28.94	255.83

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के माग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

लाख रुपये

एनआरआई फंड		31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ'			
निवेश			
निवेश (लागत या घटी लागत पर)		5,235.39	5,696.25
डिविडेंड एवं बॉण्ड		1,566.77	1,495.20
डिविडेंड शेयर	योग	6,802.16	7,191.45
उद्धृत (लागत पर)		1,566.77	1,495.20
अनौद्धृत (लागत पर)		5,235.39	5,696.25
'क'		6,802.16	7,191.45
उद्धृत (बाजार मूल्य)		1,386.32	1,345.73
अनौद्धृत (मूल्यांकन पर)		5,490.98	6,099.37
'ख'		6,877.30	7,445.10
निवेश के मूल्य में मूलवृद्धि/(मूल्यह्रास)		75.14	253.65
टिप्पणियाँ : @ 1. डिविडेंड एवं बॉण्ड और डिविडेंड शेयर			
(क) अपूर्ण क्रय सविवरणों सहित			
एक वर्ष से अधिक (क).....			
(ख) अपूर्ण किसी सविवरणों सहित			
एक वर्ष से अधिक (ख).....			
@ 2 अंशतः प्रवृत्त शेयर/डिविडेंड/बॉण्डों की अनगनीची देयता			
तालिका 'ङ'		31.01.2003	30.06.2002
जमा राशियाँ			
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ		510.50	243.48
	योग	510.50	243.48
तालिका 'च'			
चालू आस्तियाँ			
बैंकों में चालू खाता शेष		4.20	222.97
विविध देयदार		1.14	1.14
निवेशों की विक्री सविदाएँ		-	25.91
बकाया और प्रोद्भूत आय		155.18	255.65
अन्य योजनाओं से प्राप्त (मुद्रा)		963.25	241.35
	योग	1,123.77	747.02
तालिका 'छ'			
आवृत्त राजस्व खच			
पिछले वित्त वर्ष के अनुसार शेष		51.36	87.62
पट्टाएँ : वर्ष के दौरान अपरिमित राशि		21.39	36.26
	योग	29.97	51.36

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

	मास्टर प्लान		सीजीएस 92		मास्टर प्रोजेक्ट		यूनिट मास्टर		एम्प्लोयी फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूर्वी	28,089.88	29,512.52	88,258.12	93,478.99	15,963.67	17,449.05	3,156.90	3,354.31	11,736.74	12,401.65
प्रशिक्षित निधि एवं अधिशेष	17,483.45	19,056.10	(4,038.44)	(160.65)	5,578.71	4,560.21	(322.10)	(298.00)	201.99	942.91
चालू देयताएं एवं प्रावधान	11,149.93	9,188.75	29,359.70	28,089.35	1,501.05	2,021.07	415.33	326.64	2,703.56	1,784.31
कुल देयताएं	56,723.26	57,757.37	113,579.38	121,407.69	23,043.43	24,030.33	3,250.13	3,382.95	14,642.29	15,128.87
आस्तियां										
निवेश	52,647.06	55,026.28	105,471.57	110,806.50	20,206.69	21,808.78	2,716.16	2,952.97	13,396.96	14,736.73
जमा राशियां	3,316.93	1,178.83	5,802.33	4,358.66	1,998.94	351.36	354.49	161.16	1,218.85	198.17
चालू आस्तियां	759.27	1,552.26	2,305.48	6,242.53	837.80	1,870.19	179.48	268.82	26.48	193.97
कुल आस्तियां	56,723.26	57,757.37	113,579.38	121,407.69	23,043.43	24,030.33	3,250.13	3,382.95	14,642.29	15,128.87

लेखा दिवसियां "ग" "घ"

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समितियों के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुले के के सोनी एण्ड कं.
समन्ती लेखाकार

कुले हिरासि एण्ड कं.
समन्ती लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेष हिरासि
भागीदार

हमियापुर रहमान
काइल प्रेसिडेंट

एम दासोवरन
प्रशासक

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2000 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

साख रूप											
	मास्टर एक्स		सीजीएस 92		मास्टर ग्रेड		ग्रेड मास्टर		एमएनसी फंड		
	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	
व्यय											
वैतन/भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं प्रेयुटी	-	94.95	-	171.85	-	47.71	-	6.07	-	25.47	
कार्यालय व्यय	12.54	174.18	36.33	255.78	8.34	83.34	1.33	9.76	1.43	26.20	
प्रचार व्यय	17.63	25.17	30.47	26.32	10.08	11.43	2.49	4.38	3.10	5.70	
एजेंटों की कमीशन	0.53	2.87	-	0.87	0.59	2.72	0.18	2.95	4.10	4.88	
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रचार	35.98	105.68	106.60	176.30	33.85	68.11	3.81	10.07	8.40	8.64	
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बाटिन)	0.23	0.46	0.45	0.83	0.12	0.23	0.05	0.05	0.06	0.12	
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	66.08	120.12	126.19	217.41	33.26	60.36	4.29	7.67	18.23	32.22	
कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान	26.43	48.05	50.48	86.96	13.31	24.14	1.72	3.07	7.29	12.89	
समान्य निधि में अंशदान	171.82	-	328.10	-	86.49	-	11.16	-	47.40	-	
सेवा प्रचार	-	141.39	-	255.91	-	71.04	-	9.03	-	37.93	
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	73.75	10.39	159.95	2.34	36.08	4.41	4.66	0.31	19.29	(0.09)	
उप योग (क)	404.99	723.26	838.57	1,194.57	222.12	373.49	29.69	53.36	109.30	153.96	
घटाएँ : प्रबंधन व्यय हेतु बिक्री से वसूल की गई राशि	-	-	-	-	-	-	-	-	0.08	3.95	
उप योग (ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.08	3.95	
जोड़ें : प्रदत्त ब्याज	-	4.74	-	8.54	-	2.38	0.01	0.30	0.01	1.26	
जोड़ें : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	284.97	313.66	2,222.82	1,015.82	228.26	-	0.91	137.32	14.65	29.54	
जोड़ें : अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री / प्रतिदान पर हानि	1,306.43	2,765.29	4,637.71	11,974.78	525.08	1,793.90	153.71	191.06	356.94	171.79	
जोड़ें : मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	1.40	177.03	150.89	256.70	0.14	383.23	-	50.71	2.02	44.23	
उप योग (ग)	1,592.80	3,260.72	7,011.42	13,255.84	753.48	2,179.51	154.63	379.39	373.62	246.82	
योग (क) - (ख) + (ग)	1,997.79	3,983.98	7,849.99	14,450.41	975.60	2,553.00	184.32	432.75	482.84	396.83	
व्यय पर आय की अधिकता	(797.55)	4,172.37	(4,184.50)	10,282.78	1,450.82	2,076.57	(44.36)	222.79	(710.89)	1,344.36	
योग	1,200.24	8,156.35	3,665.49	24,733.19	2,426.42	4,629.57	139.96	655.54	(228.05)	1,741.19	

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	मास्टर एक्स		सीजीएस 92		मास्टर प्रोव		गैड मास्टर		एक्स्पेंसी फंड	
	बालू अवधि	पिछला वर्ष	बालू अवधि	पिछला वर्ष	बालू अवधि	पिछला वर्ष	बालू अवधि	पिछला वर्ष	बालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष खय पर आय का आधिक्य जोई : / (घटाए) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन										
योग	(797.55) (1.16)	4,172.37 4.77	(4,184.50) 0.22	10,282.78 5.15	1,450.82 (0.55)	2,076.57 (0.40)	(44.36) (0.01)	222.79 0.12	(710.89) (0.35)	1,344.36 (0.07)
वर्ष के लिए आय वितरण पिछले वर्षों के लिए आय वितरण सामान्य प्राकृत निधि में अंतरित शेष	(798.71)	4,177.14	(4,184.28)	10,287.93	1,450.27	2,076.17	(44.37)	222.91	(711.24)	1,344.29
	-	3,677.87	-	-	-	2,085.05	-	-	-	-
	(798.71)	498.98	(4,184.28)	10,287.49	1,450.28	(8.97)	(48.01)	208.85	(711.20)	1,343.96
योग	(798.71)	4,177.14	(4,184.28)	10,287.93	1,450.27	2,076.17	(44.37)	222.91	(711.24)	1,344.29

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

कृते हरिपति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेष हरिमति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इम्पियालुर रहमान
चार्ज्ड प्रेसिडेंट

एम समोहल
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	मास्टर प्लस		सीजीयूएस 92		मास्टर ग्रेड		गैड मास्टर		साइकल फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"										
यूनिट										
यूनिट पूंजी	28,228.37	29,651.01	88,380.37	93,601.25	15,979.33	17,464.71	3,157.15	3,354.56	11,736.74	12,401.65
घटाएं: निम्न लंबित होने पर पुनः क्रय किए गए यूनिटों का अंकित मूल्य	138.49	138.49	122.25	122.26	15.66	15.66	0.25	0.25	-	-
योग	28,089.88	29,512.52	88,258.12	93,478.99	15,963.67	17,449.05	3,156.90	3,354.31	11,736.74	12,401.65
तालिका "ख"										
प्राक्षित निधि एवं अधिशेष										
यूनिट प्रीमियम प्राक्षित निधि										
पिछले तुलन वर्ष के अनुसार शेष (पूर्विकार)	(52,809.91)	(50,453.63)	(42,538.60)	(40,814.48)	(19,968.22)	(19,337.74)	(331.72)	(343.71)	667.43	804.52
वर्ष के दौरान संग्रहीत / (प्रदत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	(773.94)	(2,356.28)	306.49	(1,724.12)	(431.78)	(630.48)	23.91	11.99	(29.72)	(137.09)
योग (क)	(53,583.85)	(52,809.91)	(42,232.11)	(42,538.60)	(20,400.00)	(19,968.22)	(307.81)	(331.72)	637.71	667.43
सामान्य प्राक्षित निधि										
पिछले तुलन वर्ष के अनुसार शेष	71,866.01	71,367.03	42,377.95	32,090.46	24,528.43	24,537.40	33.72	(175.13)	275.48	(1,068.48)
राजस्व विनियोजन लेख से अंतरित शेष	(798.71)	498.98	(4,184.28)	10,287.49	1,450.28	(8.97)	(48.01)	208.85	(711.20)	1,343.96
योग (ख)	71,067.30	71,866.01	38,193.67	42,377.95	25,978.71	24,528.43	(14.29)	33.72	(435.72)	275.48
योग (क) + (ख)	17,483.45	19,056.10	(4,038.44)	(160.65)	5,578.71	4,560.21	(322.10)	(298.00)	201.99	942.91
तालिका "ग"										
चालू देयताएं एवं प्रावधान										
चालू देयताएं										
विविध लेनदार - अन्य	577.14	268.28	877.02	374.39	225.20	183.02	26.99	18.41	22.69	23.03
निवेशों की क्रय संविदाएं	-	80.11	279.35	925.89	-	-	80.74	-	-	-
संवैधानिक आवेदन राशि	6.93	4.72	15.77	7.77	1.78	3.14	2.52	1.07	6.56	8.88
बैंक शेष	44.36	53.41	267.14	286.67	214.54	109.81	5.87	4.95	8.52	15.70
अवधि आय वितरण	1,082.07	1,482.77	3,226.46	3,727.43	843.17	1,341.08	99.07	97.97	22.31	18.19
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	65.84	-	-	0.23	-	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	105.33	-	203.82	-	90.99	-	6.74	-	27.35	-
उप योग (क)	1,815.83	1,889.29	4,869.56	5,322.15	1,441.52	1,637.05	221.93	122.63	87.43	65.80

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

[illegible]

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संरक्षित जालिकाएं

साख रुपए											
	मास्टर प्लस		सीजीएस 92		मास्टर ग्रेड		ग्रेड मास्टर		एमएससी फंड		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
तालिका "डू" जमा राशियाँ											
	3,032.83	875.55	5,264.73	3,833.41	1,859.54	196.80	336.49	142.01	1,146.35	120.06	
	284.10	303.28	537.60	525.25	139.40	154.56	18.00	19.15	72.50	78.11	
योग	3,316.93	1,178.83	5,802.33	4,358.66	1,998.94	351.36	354.49	161.16	1,218.85	198.17	
तालिका "डू" चालू आस्तियाँ											
	160.52	474.57	118.98	76.68	458.53	1,300.83	66.56	86.31	15.59	28.72	
	16.63	8.25	718.11	698.66	9.33	6.00	5.94	5.12	1.75	1.82	
	445.60	22.01	1,367.52	401.60	310.97	53.33	105.67	29.29	-	8.32	
	127.82	186.37	99.15	301.12	58.97	57.40	1.31	8.49	9.14	37.08	
	8.15	-	-	994.23	-	259.16	-	-	-	-	
	-	860.78	-	3,768.62	-	193.47	-	139.61	-	118.03	
योग	759.27	1,552.26	2,305.48	6,242.53	837.80	1,870.19	179.48	268.82	26.48	193.97	

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	मास्टर शेयर		यूएस 92		पीएफ 95		एसीयूटी		इंटीएसवी	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूंजी	91,289.06	91,289.30	5,450.76	5,981.56	5,464.00	5,802.61	6,973.23	7,010.07	2,144.92	2,174.16
प्राधिकृत निधि एवं अधिकार	10,917.62	17,763.76	1,708.55	2,042.09	1,170.67	2,302.31	5,174.68	4,627.69	100.15	(14.34)
चाहू देयताएं एवं प्रावधान	5,900.79	3,627.68	1,311.84	967.27	1,594.88	575.71	80.79	4.26	102.23	375.59
कुल देयताएं	108,107.47	112,680.74	8,471.15	8,990.92	8,229.55	8,680.63	12,228.70	11,642.02	2,347.30	2,535.41
आस्तिर्वा										
निवेश	87,269.19	107,261.17	7,814.89	8,592.73	7,124.74	8,341.07	9,935.28	11,145.44	1,955.40	2,378.52
जमा राशि	20,291.75	2,080.09	470.77	127.54	595.76	47.41	2,224.49	160.49	382.00	64.41
चाहू आस्तिर्वा	520.38	3,292.98	185.49	270.65	509.05	292.15	68.93	249.82	9.90	92.48
आस्थिति राजस्व व्यय	26.15	46.50	-	-	-	-	-	86.27	-	-
कुल आस्तिर्वा	108,107.47	112,680.74	8,471.15	8,990.92	8,229.55	8,680.63	12,228.70	11,642.02	2,347.30	2,535.41

लेखा टिप्पणियां

सहायपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अधिष्ठ भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एचड के.

समदी लेखाकार

के. के. सोनी

भागीदार

कृते हरिभक्ति एचड के.

समदी लेखाकार

श्रीलेश हरिभक्ति

भागीदार

इस्तिफाजुर रहमान

चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (भारी..)

	मास्टर शेयर				शुल्क 92				पीईएफ 95				एनवीयूपी				ईटीएसपी			
	जारी अवधि	पिछला वर्ष	जारी अवधि	पिछला वर्ष	जारी अवधि	पिछला वर्ष	जारी अवधि	पिछला वर्ष	जारी अवधि	पिछला वर्ष	जारी अवधि	पिछला वर्ष	जारी अवधि	पिछला वर्ष	जारी अवधि	पिछला वर्ष	जारी अवधि	पिछला वर्ष	जारी अवधि	पिछला वर्ष
व्यय																				
वेतन/ भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं प्रेच्युटी कार्यालय व्यय	-	208.06	-	15.88	-	-	-	-	-	-	-	15.52	-	19.22	-	-	-	3.74	-	3.74
एजेंटों को क्षीरान	80.77	299.39	3.24	21.84	3.24	-	6.96	18.87	2.46	0.01	0.30	19.38	0.79	-	0.30	1.37	0.79	8.32	0.79	8.32
स्टायन शुल्क, अधिष्ठा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रचार	86.17	104.04	5.39	11.77	5.39	0.05	8.64	10.03	5.30	0.06	0.05	1.10	4.39	0.09	0.05	0.05	4.39	3.74	0.05	3.74
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्ति)	0.53	1.00	-	0.08	0.05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.05	-	0.05
अपेक्षित आयोजित राजस्व व्यय	20.35	34.88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सेवा प्रचार	-	309.84	-	23.65	-	-	-	23.11	-	-	-	6.13	-	28.62	-	-	-	5.56	-	5.56
प्रचार व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछली अवधि के समावोचन - व्यय	158.93	16.91	13.42	24.45	13.42	-	11.78	0.48	14.51	0.48	11.78	7.85	7.28	9.73	1.26	1.89	2.35	1.89	2.35	2.35
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	29.95	54.10	2.18	4.17	2.18	-	10.58	19.63	18.19	24.31	18.19	24.31	3.16	4.73	3.16	4.73	3.16	4.73	3.16	4.73
राधान्य निधि में अंशदान	569.08	-	41.35	-	41.35	-	27.51	-	47.30	-	47.30	-	8.20	-	8.20	-	-	-	-	-
	945.78	1,028.22	65.63	101.84	65.63	-	76.68	102.24	181.38	-	181.38	188.67	24.63	-	24.63	-	55.96	-	55.96	-
भटाप : विकास प्रारंभित निधि में प्रभाषित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
भटाप : प्रबंधन व्यय हेतु किसी से वसूल की गई राशि	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़े : विकास की बकाया भंड हेतु प्राप्ति	37.50	270.03	-	27.48	-	-	46.61	41.40	0.47	-	0.47	2.74	6.17	0.45	6.17	0.45	0.45	0.45	0.45	0.45
जोड़े : प्रत्यक्ष व्यय	-	10.39	-	0.81	-	-	-	0.77	-	-	-	0.91	0.01	0.18	0.01	0.18	0.18	0.18	0.18	0.18
जोड़े : निवेशों की अंतर योजना किसी पर होने	1,175.42	864.05	189.22	0.52	189.22	-	57.10	253.81	10.44	-	10.44	0.56	9.08	6.16	9.08	6.16	6.16	6.16	6.16	6.16
जोड़े : अंतर योजना अंतरण के आधारे निवेशों की किसी/ प्रतिदान पर होने	4,826.09	15,862.15	255.70	745.74	255.70	-	382.17	833.10	420.36	-	420.36	321.87	391.73	59.47	391.73	59.47	59.47	59.47	59.47	59.47
	6,039.01	17,006.62	444.92	774.55	444.92	-	485.88	1,129.08	431.27	-	431.27	326.08	397.99	66.26	397.99	66.26	66.26	66.26	66.26	66.26
जोड़े : विकास की बकाया भंड हेतु प्राप्ति	6,984.79	18,034.84	510.55	876.39	510.55	-	558.06	1,230.25	612.65	-	612.65	514.75	422.62	113.53	422.62	113.53	113.53	113.53	113.53	113.53
जोड़े : विकास की बकाया भंड हेतु प्राप्ति	2,285.67	839.21	(185.67)	505.17	(185.67)	-	(459.79)	992.91	574.82	-	574.82	2,924.30	114.69	197.22	114.69	197.22	197.22	197.22	197.22	197.22
व्यय पर आय का अधिक्य	9,270.46	18,874.05	314.88	1,381.56	314.88	-	98.27	2,223.16	1,187.47	-	1,187.47	3,439.05	537.31	310.75	537.31	310.75	310.75	310.75	310.75	310.75

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए

	मार्स्टर शीट		यूएस 92		पीईएस 95		एमवीयूपी		ईटीएसपी	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय पर आय का आधिक्य	2,285.67	839.21	(185.67)	505.17	(459.79)	992.91	574.82	2,924.30	114.69	197.22
चोड़/ (घटाए): पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	-	-	(0.03)	(0.03)	0.01	0.28	-	-	(0.08)	(0.24)
योग	2,285.67	839.21	(185.70)	505.14	(459.78)	993.19	574.82	2,924.30	114.61	196.98
वर्ष के लिए आय वितरण	9,129.09	-	-	-	539.33	-	-	-	-	-
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	2.72	1.94	-	-	-	-	-	-	(0.01)	2.11
बिजली/ पुनर्जीव पर संग्रहीत/ प्रदत्त प्रीमियम	-	-	147.84	144.77	-	-	-	-	-	-
सामान्य प्रारंभिक निधि में अंतर्गत शेष	(6,846.14)	837.27	(333.54)	360.37	(999.11)	993.19	574.82	2,924.30	114.62	194.87
योग	2,285.67	839.21	(185.70)	505.14	(459.78)	993.19	574.82	2,924.30	114.61	196.98

सहायपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अधिष्ठ भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
समयी लेखाकार

कृते हरिचंद्र एण्ड कं.
समयी लेखाकार

प्रमियाधुर कृमान
बाइस सेलिटेड

एम दायोदान
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

श्रीलेखा हरिचंद्र
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

साख रुपए											
	मास्टर शेयर		यूएस 92		पीएफ 95		एमबीयूपी		इंटीएसपी		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
तासिका "क"											
पूँजी											
यूनिट पूँजी	91,290.83	91,291.06	5,450.76	5,981.56	5,464.00	5,802.61	6,973.21	7,010.07	2,144.92	2,174.16	
यूनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि	0.03	0.03	-	-	-	-	0.02	-	-	-	
घटाएं : निस्तन लंबित होने पर पुनः क्रय किए गए यूनिटों का अंकित मूल्य	1.80	1.79	-	-	-	-	-	-	-	-	
योग	91,289.06	91,289.30	5,450.76	5,981.56	5,464.00	5,802.61	6,973.23	7,010.07	2,144.92	2,174.16	
तासिका "ख"											
प्राप्तकृत निधि एवं अधिरोध											
यूनिट प्रीमियम प्राप्तकृत निधि											
फिक्स्ड तुलन पर के अनुसार शेयर (बुकीआर)	-	-	-	-	(3,471.31)	(3,064.07)	-	-	-	-	
बर्ष के दौरान संग्रहीत/प्रकृत प्रीमियम (युद्ध)	-	-	-	-	(132.53)	(407.24)	-	-	-	-	
योग (क)	-	-	-	-	(3,603.84)	(3,471.31)	-	-	-	-	
सामान्य प्राप्तकृत निधि											
फिक्स्ड तुलन पर के अनुसार शेयर	17,763.76	16,926.49	2,042.09	1,681.72	5,773.62	4,780.43	4,627.69	1,703.39	(14.34)	(201.39)	
बिक्री/पुनर्बिक्री/प्रतिदान पर प्रीमियम	-	-	(333.54)	360.37	(999.11)	993.19	574.82	2,924.30	(0.13)	(7.82)	
राखत बिलियन लेख से अंकित शेयर	(6,846.14)	837.27							114.62	194.87	
योग (ख)	10,917.62	17,763.76	1,708.55	2,042.09	4,774.51	5,773.62	5,174.68	4,627.69	100.15	(14.34)	
योग (क) + (ख)	10,917.62	17,763.76	1,708.55	2,042.09	1,170.67	2,302.31	5,174.68	4,627.69	100.15	(14.34)	
योग (क) + (ख)	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
तासिका "ग"											
खास देयताएं एवं प्रावधान											
खास देयताएं	148.80	114.00	138.09	129.05	81.20	56.39	26.10	1.52	4.95	1.78	
विशेष लेनदार - अन्य	319.02	6.01	-	10.97	296.84	-	30.02	-	-	-	
निवेशों की क्रय संविदाएं	9.97	16.11	0.54	0.25	7.48	3.32	-	-	1.81	0.16	
बैंक शेयर	3,204.80	2,871.09	104.51	106.10	144.02	27.72	-	-	5.87	7.75	
अदानी आव बिलतन	-	-	-	-	0.03	-	-	-	-	-	
अंतर कार्यालय शेयरों में अंतर (युद्ध)	208.59	-	19.37	-	32.07	7.02	21.34	-	4.17	2.89	
अन्य योजनाओं को देय (युद्ध)	-	-	-	-	1.71	2.30	-	-	4.37	-	
संयोजकान आवेदन राशि	3,891.18	3,007.21	262.51	246.37	563.35	96.75	77.46	1.52	21.17	23.50	
योग (क) + (ख)	3,891.18	3,007.21	262.51	246.37	563.35	96.75	77.46	1.52	21.17	23.50	

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के धारा के रूप में संलग्न तालिकाएं

लाख रुपये

	मास्टर शेयर		यूएस 92		यूएस 95		एयबीयूरी		इंटीएसरी	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "डू"										
जमा राशियां										
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	19,664.85	2,080.09	425.27	127.54	553.66	-	2,148.19	160.49	368.30	52.78
कर्मियों/संस्थाओं में जमा राशि	626.90	-	45.50	-	42.10	47.41	76.30	-	13.70	11.63
योग	20,291.75	2,080.09	470.77	127.54	595.76	47.41	2,224.49	160.49	382.00	64.41
तालिका "डू"										
चाहू आस्तियां										
बैंकों में चाहू खाता शेष	369.87	149.70	111.41	119.58	194.50	82.23	0.05	0.08	8.82	12.89
विविध देनदार	77.72	49.66	4.65	5.20	4.54	2.80	0.69	0.54	0.43	0.26
निवेशों की विक्री सिविलाई	-	8.82	64.27	-	286.83	65.19	11.57	-	-	19.73
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	70.79	294.13	4.39	20.48	23.18	46.47	56.62	91.42	0.62	4.14
शेयर/डिविडेंड आवेदन राशि	-	745.67	0.77	-	-	95.46	-	-	-	-
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	-	2,045.00	-	125.39	-	-	-	157.78	-	55.46
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	2.00	-	-	-	-	-	-	-	0.03	-
योग	520.38	3,292.98	185.49	270.65	509.05	292.15	68.93	249.82	9.90	92.48
तालिका "डू"										
आवृत्तिगत राजस्व व्यय										
पिछले तुल्य पर के अनुसार शेष	46.50	81.38	-	-	-	-	86.27	172.54	-	-
घटाएं : वर्ष के दौरान अप्रतिष्ठित राशि	20.35	34.88	-	-	-	-	86.27	86.27	-	-
योग	26.15	46.50	-	-	-	-	-	86.27	-	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

	लाख रुपये			
	यूनिट		जीसीजीआईपी 94	
देयताएं	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
	302,670.60	273,119.10	18,282.75	18,691.34
पूँजी	302,670.60	273,119.10	18,282.75	18,691.34
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	72,306.58	103,789.70	(4,785.46)	(4,635.81)
चालू देयताएं एवं प्रावधान	159,342.34	168,007.08	6,709.82	6,654.54
कुल देयताएं	534,319.52	544,915.88	20,207.11	20,710.07
आस्तियां				
निवेश	424,926.49	452,453.28	16,258.68	16,408.86
जमा राशियां	47,407.37	16,369.71	1,425.04	133.32
चालू आस्तियां	61,985.66	76,092.89	2,481.29	4,107.85
आस्थिति राजस्व व्यय	-	-	42.10	60.04
कुल आस्तियां	534,319.52	544,915.88	20,207.11	20,710.07
लेखा टिप्पणियां				
महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिग्र भाग है।				

लेखा टिप्पणियां

हमारे समीक्षित लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिग्र भाग है।

हमारे समीक्षित लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिग्र भाग है।

कुते के के सोनी एण्ड कं.

संनदी लेखाकार

के .के. सोनी

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

कुते हरिभक्ति एण्ड कं.

संनदी लेखाकार

श्रीलेश हरिभक्ति

भागीदार

इम्तियाजुर रहमान

चाइल प्रेसिडेंट

एम दामोदर

प्रशासक

४
— भारतीय युनिट ट्रस्ट, * अंश
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	युनिट			चौसीवीआईसी 94			यूएस 95			बीआईएस			साल का योग		
	आवृत्ति	आवृत्ति	वर्ष	आवृत्ति	आवृत्ति	वर्ष	आवृत्ति	आवृत्ति	वर्ष	आवृत्ति	आवृत्ति	वर्ष	आवृत्ति	आवृत्ति	वर्ष
आवृत्ति	3,538.71	3,454.79	77.10	100.12	227.63	172.80	4.85	30.78							
लाभार्थी	16,709.05	34,477.46	1,227.22	964.80	498.56	1,391.69	65.37	673.65							
व्याज	229.13	40.76	10.67	-	49.71	417.71	-	-							
निवेशों की ओर योजना विक्री पर लाभ	6,321.87	4,691.51	401.94	41.66	483.46	2,142.15	0.17	428.05							
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की विक्री/प्रतिदान पर लाभ	(885.89)	(1,611.40)	-	-	0.37	110.44	0.10	-							
आवृत्ति समकाल (मुद्रा)	2.15	403.35	0.22	0.04	0.04	0.70	-	-							
अन्य आय	(517.48)	(407.19)	39.53	77.98	(0.45)	8.22	-	-							
पिछली अवधि के समायोजन - आय	0.18	-	-	-	-	-	-	-							
निधियों के निपटान पर व्याज	430.51	164.97	23.38	122.52	32.98	12.81	-	-							
पिछले वर्ष संचित आय हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्ति	7,751.80	7,304.03	-	-	152.64	201.32	-	-							
संचित निवेशों एवं वमा परिशों के प्रति प्रावधान, पुनर्प्राप्ति	0.14	0.23	-	-	-	-	-	-							
संचित निवेशों एवं वमा परिशों के प्रति प्रावधान, पुनर्प्राप्ति	13,036.13	-	1,460.13	63.15	-	-	-	-							
निवेश के मूल में मुल्कास हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्ति	0.63	-	-	0.13	-	-	-	-							
निपटान की बकाया एवं हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्ति	-	-	382.73	1,249.61	-	-	-	-							
संचित निवेशों एवं वमा परिशों के प्रति प्रावधान, पुनर्प्राप्ति	46,616.93	48,518.51	3,622.92	2,620.01	1,444.94	4,787.73	70.49	1,132.48							
उप योग (क)															
घटाएं : संचित समकाली एवं वमा हेतु प्रावधान	1,604.35	3,914.43	236.39	102.91	80.41	72.78	-	-							
घटाएं : संचित निवेशों एवं वमा परिशों के प्रति प्रावधान	10,342.78	28,863.15	-	-	154.35	570.70	-	-							
घटाएं : वर्ष के दौरान अचल/अचलित निवेशों की लागत	-	2.63	0.36	-	-	0.25	-	-							
घटाएं : निवेश के मूल में मुल्कास हेतु प्रावधान	-	967.21	-	-	-	-	0.65	-							
घटाएं : परिपक्वता बोनस	(1,042.22)	(785.04)	-	-	-	-	-	-							
घटाएं : संचित निवेशों एवं वमा परिशों के प्रति प्रावधान	-	-	2,210.12	1,784.15	-	-	-	-							
उप योग (ख)	10,904.91	32,962.38	2,463.36	1,887.06	234.76	643.73	0.65	-							
योग (क-ख)	35,712.02	15,556.13	1,176.05	732.95	1,210.18	4,064.00	69.84	1,132.48							

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी..)

	यूलिय		जीसीजीआईवी 94		यूएस 95		बीआईएस		यूएस 2002	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन/ मते, भविष्य निधि में अंशदान एवं प्रेच्युटी कार्यालय व्यय	-	771.93	-	29.89	-	40.51	-	-	-	-
प्रचार व्यय	348.11	1,003.43	27.55	40.99	3.96	35.20	16.08	41.53	-	-
एजेंटों को कमीशन	184.13	225.92	-	-	32.29	97.24	139.08	90.63	-	-
स्टाम्प शुल्क, अभिलेखा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रचार	471.87	1,107.09	-	0.29	5.99	34.81	86.73	5.81	-	-
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रट)	215.87	226.42	25.32	38.26	12.83	8.59	7.06	17.27	-	-
अपलिखित आस्वगित राजस्व व्यय	1.96	3.72	0.07	0.14	0.09	0.20	0.05	0.11	-	-
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	555.17	976.59	4.04	7.56	26.65	51.26	5.04	32.58	-	-
सामान्य प्रारंभित निधि में अंशदान	1,443.45	-	76.70	-	69.30	-	13.10	84.72	-	-
सेवा प्रचार	-	1,149.53	-	44.51	-	60.33	-	-	-	-
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	222.07	390.64	-	-	10.66	20.50	2.02	13.03	-	-
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	575.16	(25.34)	3.17	57.58	30.86	0.47	-	-	-	-
उप योग (क)	4,017.79	5,829.93	154.79	251.09	192.63	349.11	269.16	285.68	-	-
घटाए : विकास प्रारंभित निधि में प्रचारित व्यय	511.77	-	-	-	-	-	207.55	-	-	-
घटाए : प्रवर्धन व्यय हेतु बिक्री से व्यय की गई राशि	-	1,483.43	-	-	-	-	13.79	-	-	-
उप योग (ख)	511.77	1,483.43	-	-	-	-	221.34	-	-	-
जोड़ें : प्रदत्त व्याज	-	110.33	-	2.16	-	2.14	0.34	0.13	-	-
जोड़ें : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	1,044.33	-	-	0.01	32.28	112.05	-	-	-	-
जोड़ें : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/ प्रतिदान पर हानि	1,115.72	6,043.91	42.97	1,450.60	565.65	1,140.14	-	78.15	-	-
जोड़ें : मिलान की बकाया मदों हेतु प्रवर्धन	243.34	119.32	95.88	150.91	1.21	16.25	-	-	-	-
उप योग (ग)	2,403.39	6,273.56	138.85	1,603.68	599.14	1,270.58	0.34	78.28	-	-
योग (क) - (ख) + (ग)	5,909.41	10,620.06	293.64	1,854.77	791.77	1,619.69	48.16	363.96	-	-
व्यय पर आय का आधिक्य	29,802.61	4,936.07	439.31	(678.72)	418.41	2,444.31	21.68	768.52	-	-
योग	35,712.02	15,556.13	732.95	1,176.05	1,210.18	4,064.00	69.84	1,132.48	-	-

भारतीय यूनियट ट्रस्ट
(भारतीय यूनियट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	यूलिय				जीसीजीआईपी 94				यूएस 95				बीआईएस				लाल रूप			
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा																				
पिछले तुलन पत्र के अनुसार रोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
खर्च पर आय का आधिक्य	29,802.61	4,936.07	29,802.61	4,936.07	439.31	(678.72)	439.31	(678.72)	418.41	2,444.31	21.68	2,444.31	21.68	2,444.31	21.68	2,444.31	21.68	2,444.31	21.68	2,444.31
बोर्ड (बटलर) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	11.19	(283.55)	11.19	(283.55)	(0.42)	-	(0.42)	-	1.26	25.52	-	25.52	-	25.52	-	25.52	-	25.52	-	25.52
	29,813.80	4,652.52	29,813.80	4,652.52	438.89	(678.72)	438.89	(678.72)	419.67	2,469.83	21.68	2,469.83	21.68	2,469.83	21.68	2,469.83	21.68	2,469.83	21.68	2,469.83
बॉ के लिए आय वितरण	-	-	-	-	697.04	1,328.11	697.04	1,328.11	1,732.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	3.55	26.70	3.55	26.70	14.73	-	14.73	-	-	34.99	-	34.99	-	34.99	-	34.99	-	34.99	-	34.99
आव वितरण पर कर	-	-	-	-	-	111.37	-	111.37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बिडी/ पुनर्बंट पर संग्रहीत/ प्रवृत्त प्रीमियम	-	-	-	-	(123.23)	(215.34)	(123.23)	(215.34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सामान्य प्रावृत्ति निधि में अंतरित रोष	29,810.25	4,625.82	29,810.25	4,625.82	(149.65)	(1,902.86)	(149.65)	(1,902.86)	(1,312.33)	2,434.84	21.68	2,434.84	21.68	2,434.84	21.68	2,434.84	21.68	2,434.84	21.68	2,434.84
	29,813.80	4,652.52	29,813.80	4,652.52	438.89	(678.72)	438.89	(678.72)	419.67	2,469.83	21.68	2,469.83	21.68	2,469.83	21.68	2,469.83	21.68	2,469.83	21.68	2,469.83
योग	योग	योग	योग	योग	योग	योग	योग	योग	योग	योग	योग	योग	योग	योग	योग	योग	योग	योग	योग	योग

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार
हमारे के सीनी एण्ड कं.
समी लेखाकार

हमारे समीक्षि एण्ड कं.
समी लेखाकार

प्रतिभापुर रमान

एस रामोदरन
प्रशासक

शैलेशा हरिचंद्रित
भागीदार

के.के. सीनी
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	यूनियन		बीसीआईडी 94		यूएस 95		बीआईएस		यूएस 2002	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"										
पूँजी										
यूनित पूँजी	302,670.60	273,119.10	18,282.60	18,691.14	14,781.51	15,246.25	10,376.73	-	81,098.47	-
यूनितों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि	-	-	0.15	0.20	-	-	-	-	-	-
योग	302,670.60	273,119.10	18,282.75	18,691.34	14,781.51	15,246.25	10,376.73	-	81,098.47	-
तालिका "ख"										
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष										
यूनित प्रीमियम प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन फंड के अनुसार शेष (शुद्ध)	(29,242.12)	(16,265.41)	-	-	1,133.73	1,880.73	-	-	-	-
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रस्त) प्रीमियम (शुद्ध)	(6,185.29)	(12,976.71)	-	-	(51.48)	(747.00)	5.07	-	475.26	-
योग (क)	(35,427.41)	(29,242.12)	-	-	1,082.25	1,133.73	5.07	-	475.26	-
सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन फंड के अनुसार शेष	133,031.82	128,406.00	(4,635.81)	(2,732.95)	3,470.82	1,035.98	-	-	-	-
रखरख लेखों से अंतर्गत शेष	29,810.25	4,625.82	(149.65)	(1,902.86)	(1,312.33)	2,434.84	21.68	-	768.52	-
घटाएँ : बीएस यूनितों का समावेश/ आबंटन	55,108.08	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यूनित शेयर 64 से अंतर्गत	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,024.98)	-
योग (ख)	107,733.99	133,031.82	(4,785.46)	(4,635.81)	2,158.49	3,470.82	21.68	-	(36,256.46)	-
योग (क) + (ख)	72,306.58	103,789.70	(4,785.46)	(4,635.81)	3,240.74	4,604.55	26.75	-	(35,781.20)	-
योग (क) + (ख)	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ग"										
चालू देयताएँ एवं प्रावधान										
चालू देयताएँ										
विविध लेनदार - अन्य	3,998.86	3,239.89	144.85	52.74	26.02	13.42	160.56	-	128.30	-
संबंधीय आवेदन राशि	5,035.60	1,040.78	-	-	22.05	19.08	24.48	-	30.10	-
निवेशों की क्रय संविदाएँ	-	-	-	-	75.08	32.27	-	-	99.19	-
बैंक शेष	4,965.17	1,876.93	6.77	1.96	1.44	13.54	-	-	19.72	-
अदावी आय वितरण	-	-	367.31	386.18	51.82	40.55	-	-	-	-
अंतर कार्यलय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.34	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	-	-	31.54	-	33.20	-	-	-	-	-
उप योग (क)	13,999.63	6,157.60	550.47	440.88	209.61	118.86	185.04	-	277.65	-

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

लाख रुपये

	यूनियन		सीसीआईडी 94		यूनियन 95		संशोधन		यूनियन 2002
	प्रारंभिक	अंतिम	प्रारंभिक	अंतिम	प्रारंभिक	अंतिम	प्रारंभिक	अंतिम	
प्रारंभिक	11,446.62	10,531.14	404.25	473.57	346.83	340.06	-	-	-
संशोधन समीचीन बकाया एवं जोड़त आय हेतु प्रारंभिक	79,129.29	81,703.12	4,517.53	4,478.39	2,565.51	2,563.80	-	-	-
संशोधन निवेशों एवं बकाया राशिओं हेतु प्रारंभिक	38,322.69	51,358.83	1,047.64	1,110.79	-	-	0.65	-	-
निवेश के मूल में मूल्यवृद्धि हेतु प्रारंभिक	371.56	119.32	189.93	150.91	17.46	16.25	-	-	-
मिलान की बकाया एवं हेतु प्रारंभिक	129,270.16	143,712.41	6,159.35	6,213.66	2,929.80	2,920.11	0.65	-	-
उप योग (रु)									
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष (परिवर्तन बोनस)	18,137.08	20,631.88	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : वर्ष के दौरान प्रदत्त राशि	1,022.31	1,709.77	-	-	-	-	-	-	-
जोड़ें : वर्ष के दौरान प्रदान राशि	(1,042.22)	(785.04)	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (रु)	16,072.55	18,137.08	-	-	-	-	-	-	-
योग (रु + रु + रु)	159,342.34	168,007.08	6,709.82	6,654.54	3,139.41	3,038.97	185.69	277.65	-
31.01.2003	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	30.06.2002
तालिका "घ"									
निवेश									
निवेश (लागत अथवा घटी लागत पर)									
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूति/प्रमाणपत्र	47,505.19	43,831.42	-	1,199.30	646.00	1,613.93	1,087.37	10,700.00	-
डिविडेंड एवं बोनस	167,794.47	150,458.82	9,673.59	8,026.62	6,868.30	5,823.64	1,049.18	12,103.93	-
अधिमार्ग शेयर	3,252.58	3,748.38	57.67	112.04	-	-	-	-	-
इक्विटी शेयर	206,374.25	220,827.29	6,527.42	6,360.28	10,402.75	12,512.58	7,200.06	18,604.10	-
सावधानी अण	33,587.37	33,587.37	-	710.62	-	-	-	-	-
योग	424,926.49	452,453.28	16,258.68	16,408.86	17,917.05	19,950.15	9,336.61	41,408.03	-
उद्धृत (लागत पर)	204,998.36	219,248.55	7,349.94	6,091.13	10,402.75	12,568.39	7,200.06	25,736.83	-
अनोद्धृत (लागत पर)	219,928.13	233,204.73	8,908.74	10,317.73	7,514.30	7,381.76	2,136.55	15,671.20	-
"रु"	424,926.49	452,453.28	16,258.68	16,408.86	17,917.05	19,950.15	9,336.61	41,408.03	-
उद्धृत (बाजार मूल्य)	159,530.46	173,916.16	6,430.33	5,244.82	10,203.98	13,469.27	7,214.89	27,198.41	-
अनोद्धृत (मूल्यवर्धन पर)	227,073.34	227,178.30	8,780.71	10,053.25	7,688.47	7,623.05	2,121.07	15,610.89	-
"रु"	386,603.80	401,094.46	15,211.04	15,298.07	17,972.45	21,092.32	9,335.96	42,809.30	-

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

लाख रुपए										
	युलिय		जीसीबीआईपी 94		यूएस 95		बीआईएस			
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि / (मूल्यह्रास) टिप्पणियाँ : (क) डिबेंचर, बॉण्ड और इक्विटी शेयर : (ख) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित : (ग) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित : (घ) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित : (ङ) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित : एक वर्ष से अधिक (ख).....	(38,322.69)	(51,358.82)	(1,047.64)	(1,110.79)	55.40	1,142.17	(0.65)		यूएस 2002 1,401.27	
@ 2. अंशतः प्रदत्त शेयरों/ डिबेंचरों/ बॉण्डों की अनमानी देयताएं										
तालिका "डू" जमा राशियाँ मुद्रा बाजार बाढ़ताएं कंपनियों/ संस्थाओं में जमा राशियाँ	31.01.2003 47,407.37	30.06.2002 15,802.76 566.95 16,369.71	31.01.2003 1,425.04	30.06.2002 133.32	31.01.2003 1,035.25 180.00	30.06.2002 408.54 180.00	31.01.2003 865.52	30.06.2002	30.06.2002 2,726.03	
योग	47,407.37	16,369.71	1,425.04	133.32	1,215.25	588.54	865.52	-	2,726.03	
तालिका "डू" घातू आस्तियाँ बैंकों में चालू खाता शेष विविध देयदार निवेशों की बिक्री संविदाएं बकाया एवं प्रोद्भूत आय अग्रिम जमा राशियाँ आदि शेयर /डिबेंचर आवेदन राशि अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	1,993.78 41,550.00 1,400.89 17,002.58 1.02 - 16.23 21.16	296.12 40,747.01 2,106.51 17,361.07 1.02 22.05 15,534.79 24.32	174.40 1,599.69 43.19 664.01 - - - -	317.28 2,723.16 - 936.34 - - 131.07 -	27.64 1,358.51 172.82 470.39 - - - -	37.13 1,114.37 240.55 557.38 - - 401.65 -	81.34 103.67 - 71.25 - - 122.27 8.51	- - - - - - - -	48.67 342.58 259.69 637.78 - - 172.14 -	- - - - - - -
योग	61,985.66	76,092.89	2,481.29	4,107.85	2,029.36	2,351.08	387.04	-	1,460.86	
तालिका "डू" आवृत्त राशियाँ पिछले मुलम पत्र के अनुसार शेष घटाई : वर्ष के दौरान अप्रतिष्ठित राशि	-	-	60.04	91.91	-	-	-	-	-	
योग	-	-	17.94	31.87	-	-	-	-	-	
	-	-	42.10	60.04	-	-	-	-	-	

भारतीय यन्त्रि ट्रस्ट
(भारतीय यन्त्रि ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	आवृत्ति 94				जीवृत्ति 94				सीसीपी				एससीपी				सीआरटीएस			
	चासू	पिछला	चासू	पिछला	चासू	पिछला	चासू	पिछला	चासू	पिछला	चासू	पिछला	चासू	पिछला	चासू	पिछला	चासू	पिछला	चासू	पिछला
आय	अवधि	वर्ष	अवधि	वर्ष	अवधि	वर्ष	अवधि	वर्ष	अवधि	वर्ष	अवधि	वर्ष	अवधि	वर्ष	अवधि	वर्ष	अवधि	वर्ष	अवधि	वर्ष
लाभांश	130.91	140.82	58.53	33.38	374.16	364.66	374.16	364.66	62.33	60.78	239.69	173.98	62.33	60.78	239.69	173.98	239.69	173.98	239.69	173.98
ब्याज	1,418.41	2,465.15	416.34	735.72	3,899.39	7,065.37	3,899.39	7,065.37	824.03	1,766.13	2,568.53	5,724.78	824.03	1,766.13	2,568.53	5,724.78	2,568.53	5,724.78	2,568.53	5,724.78
निवेशों की अंतर योजना निवेशों की विक्री/प्रतिदान पर लाभ	0.47	1.17	-	4.13	174.26	9.24	174.26	9.24	1.52	-	194.56	845.84	1.52	-	194.56	845.84	194.56	845.84	194.56	845.84
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की विक्री/प्रतिदान पर लाभ	583.19	328.38	35.46	134.24	939.86	1,484.29	939.86	1,484.29	43.74	261.65	214.68	586.78	43.74	261.65	214.68	586.78	214.68	586.78	214.68	586.78
आय समकार (शुद्ध)	(32.04)	(10.47)	-	-	12.65	28.27	12.65	28.27	-	-	(32.80)	861.78	-	-	(32.80)	861.78	(32.80)	861.78	(32.80)	861.78
अन्य आय	0.01	0.74	0.01	0.22	1.55	29.91	1.55	29.91	1.18	0.73	7.04	24.72	1.18	0.73	7.04	24.72	7.04	24.72	7.04	24.72
पिछली अवधि के समायोजन - आय	(9.74)	(7.64)	(15.25)	(26.42)	(0.79)	(31.32)	(0.79)	(31.32)	(20.58)	(24.56)	(3.29)	99.37	(20.58)	(24.56)	(3.29)	99.37	(3.29)	99.37	(3.29)	99.37
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनर्निश्चित	0.40	46.54	40.18	3.01	0.76	21.71	0.76	21.71	11.27	58.78	-	77.70	11.27	58.78	-	77.70	-	77.70	-	77.70
संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनर्निश्चित	-	256.20	-	-	23.33	545.15	23.33	545.15	454.12	321.84	-	1,345.45	454.12	321.84	-	1,345.45	-	1,345.45	-	1,345.45
वर्ष के दौरान निवेश की लागत, पुनर्निश्चित	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, पुनर्निश्चित	-	1,132.34	39.91	-	-	3,340.45	-	3,340.45	562.35	-	-	5,152.64	562.35	-	-	5,152.64	-	5,152.64	-	5,152.64
मिलान की बकाया मंती हेतु प्रावधान, पुनर्निश्चित	-	-	0.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनर्निश्चित	-	-	347.35	118.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (क)	2,091.61	4,353.23	922.64	1,002.47	5,425.17	12,857.73	5,425.17	12,857.73	1,939.96	2,445.35	3,277.67	14,893.04	1,939.96	2,445.35	3,277.67	14,893.04	3,277.67	14,893.04	3,277.67	14,893.04
घटाएं : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	0.61	259.95	30.10	68.54	131.61	309.94	131.61	309.94	17.05	46.05	22.30	498.76	17.05	46.05	22.30	498.76	22.30	498.76	22.30	498.76
घटाएं : संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान	1.97	1,466.99	154.77	419.99	143.44	2,078.29	143.44	2,078.29	763.68	439.20	219.27	5,177.66	763.68	439.20	219.27	5,177.66	219.27	5,177.66	219.27	5,177.66
घटाएं : वर्ष के दौरान निवेश की लागत अवशिष्ट/अपलिखित	-	-	-	-	-	1.53	-	1.53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएं : निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	45.93	-	-	97.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	48.51	1,726.94	184.87	585.93	275.05	2,389.76	275.05	2,389.76	780.73	592.17	355.40	5,676.42	780.73	592.17	355.40	5,676.42	355.40	5,676.42	355.40	5,676.42
योग (क-ख)	2,043.10	2,626.29	737.77	416.54	5,150.12	10,467.97	5,150.12	10,467.97	1,159.23	1,853.18	2,922.27	9,216.62	1,159.23	1,853.18	2,922.27	9,216.62	2,922.27	9,216.62	2,922.27	9,216.62

भारतीय यन्त्रिद कुट्ट
(भारतीय यन्त्रिद कुट्ट अधिनियम, 1963) के अंतर्गत स्थापित
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का सारणी लेखा (जारी...)

संख्या 100

	आवृत्ति 94		जीवनी 94		संशोधन		संशोधन		संशोधन	
	आवृत्ति	संशोधन	आवृत्ति	संशोधन	आवृत्ति	संशोधन	आवृत्ति	संशोधन	आवृत्ति	संशोधन
अवधि	52.71	13.35	-	168.63	-	32.47	-	89.80	-	89.80
अवधि	14.05	19.56	53.01	167.10	53.01	35.01	5.15	78.04	5.15	78.04
अवधि	100.31	15.37	3.22	224.89	172.97	3.50	7.79	14.30	7.79	14.30
अवधि	5.27	48.94	0.01	218.12	18.67	0.12	6.74	0.25	6.74	0.25
अवधि	22.88	15.68	3.73	43.95	69.24	9.89	20.88	14.05	20.88	14.05
अवधि	0.14	0.25	0.07	0.77	0.46	0.16	0.21	0.43	0.21	0.43
अवधि	8.08	13.34	3.61	203.21	131.04	7.30	58.29	113.61	58.29	113.61
अवधि	0.14	0.94	-	-	-	-	-	-	-	-
अवधि	153.54	-	37.35	239.20	340.72	48.35	151.56	-	151.56	-
अवधि	43.17	0.68	10.45	2.42	147.59	11.24	68.06	0.83	68.06	0.83
अवधि	-	-	-	81.29	52.42	-	23.32	45.44	23.32	45.44
अवधि	256.79	282.21	59.78	1,341.58	986.12	148.04	342.09	490.47	342.09	490.47
अवधि	-	-	-	-	24.85	-	-	-	-	-
अवधि	-	-	-	-	24.85	-	-	-	-	-
अवधि	-	66.88	-	79.47	-	-	-	1.72	-	1.72
अवधि	-	66.88	-	79.47	-	-	-	1.72	-	1.72
अवधि	-	2.72	-	9.12	-	1.55	3.40	5.34	3.40	5.34
अवधि	529.19	1,313.25	17.42	7.40	-	-	3.41	1,599.39	3.41	1,599.39
अवधि	1.68	16.96	118.02	3,307.81	825.08	717.74	346.26	5,180.02	346.26	5,180.02
अवधि	530.87	1,332.93	135.44	14.32	6.00	17.51	-	2.83	-	2.83
अवधि	787.57	1,548.26	195.22	3,338.65	235.04	736.80	353.97	6,787.58	353.97	6,787.58
अवधि	1,255.53	1,878.03	542.55	4,609.76	1,792.35	884.84	695.07	7,276.33	695.07	7,276.33
अवधि	2,043.10	2,626.29	737.77	5,867.21	3,357.77	968.34	2,227.20	1,949.29	2,227.20	1,949.29
अवधि	-	-	-	10,467.97	5,150.12	1,853.18	2,922.27	9,216.62	2,922.27	9,216.62

भारतीय बजेट ट्रस्ट
(भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 मार्च, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपये

	आरंभिक 94		बीसवीं 94		सीसीपी		एससीपी		सीआरटीएस	
	अवधि	पिछला वर्ष	अवधि	पिछला वर्ष	अवधि	पिछला वर्ष	अवधि	पिछला वर्ष	अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले पुनर्गठन पर के अनुसार शेष										
व्यय पर आय का आधिक्य	1,255.53	1,078.33	542.55	275.92	3,357.77	5,867.21	774.44	968.34	2,227.20	1,940.29
जोड़ें/ (घटाएं) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	1.01	7.42	-	0.02	2.99	84.79	(2.76)	(0.02)	0.07	(0.51)
	1,256.54	1,085.75	542.55	275.94	3,360.76	5,952.00	771.68	968.32	2,227.27	1,939.78
वर्ष के लिए आय वितरण										
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण										
आय वितरण पर कर	0.12	9.25	-	0.10	-	-	-	-	1,996.18	1,671.87
समयपूर्व आहरण/ पुनर्बीज पर प्रीमियम/ प्रतिदान	-	4.40	-	-	-	-	-	-	(0.55)	16.28
वर्ष के दौरान प्रदत्त मूल्यवृद्धि	-	-	26.99	0.07	-	-	-	0.46	-	170.70
पिछली अवधि हेतु प्रदत्त मूल्यवृद्धि	-	-	-	-	-	-	1,312.88	33.44	-	-
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रदत्त) प्रीमियम	-	-	-	-	-	-	(6.94)	(10.81)	-	-
सामान्य प्राप्ति निधि में अंतर्गत शेष	1,256.42	1,071.80	515.56	275.77	3,360.76	5,952.00	31.70	33.24	-	-
	1,256.54	1,085.45	542.55	275.94	3,360.76	5,952.00	771.68	968.32	2,227.27	1,939.78

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों के अधिष्ठान भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

समन्वय लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

समन्वय लेखाकार

प्रतिभापुर रहमान

वाइस प्रेसिडेंट

एम रामोदान

प्रशासक

के.के. सोनी

भागीदार

श्रीलेखा हरिभक्ति

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय युनिट ट्रस्ट (भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के प्राग के रूप में संलग्न तालिकाएं

साख कागद										
	आरंभिक पूंजी 94		जीवनी 94		सीसीसी		एकत्रीयता		सीआरटीएस	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तारिख "क"										
पूँजी	15,536.67	16,234.23								
युटिल पूंजी			5,493.61	6,431.33	73,753.77	61,130.52	15,046.45	14,423.16	42,585.84	47,487.14
युटिल की शिर्की से प्राप्त आवेदन राशि			0.97	0.97			1.01	6.69		
योग	15,536.67	16,234.23	5,494.58	6,432.30	73,753.77	61,130.52	15,047.46	14,429.85	42,585.84	47,487.14
तारिख "ख"										
प्रारंभिक निधि एवं अधिरोध										
यूनिट प्रीमियम प्रारंभिक निधि										
पिछले तुल्य व के अनुसार रोष (यूनिट)	2,831.94	2,344.66	-	-	12,501.61	11,861.58	-	-	(6,496.92)	(7,299.31)
वर्ष के दौरान संग्रहीत (प्रत्यक्ष) प्रीमियम (यूनिट)	(430.62)	487.28	-	-	115.21	640.03	-	-	507.77	802.39
योग (क)	2,401.32	2,831.94	-	-	12,616.82	12,501.61	-	-	(5,989.15)	(6,496.92)
सामान्य प्रारंभिक निधि										
पिछले तुल्य व के अनुसार रोष	8,217.44	7,145.64	112.12	(163.63)	12,385.72	6,433.72	1,697.68	785.69	1,733.14	1,652.21
राखस लेख से अंतर्गत रोष	1,256.42	1,071.80	515.56	275.77	3,360.76	5,952.00	(565.96)	911.99	231.64	80.93
बटाए : पोसक युनिटों का समायोजन					12,228.39					
योग (ख)	9,473.86	8,217.44	627.68	112.12	3,518.09	12,385.72	1,131.72	1,697.68	1,964.78	1,733.14
योग (क) + (ख)	11,875.18	11,049.38	627.68	112.12	16,134.91	24,887.33	1,131.72	1,697.68	(4,024.37)	(4,763.78)
तारिख "ग"										
विशेष लाभ निधि										
पिछले तुल्य व के अनुसार रोष (वि. ला. नि.)	31.64	30.70	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान अंतर्गत	0.14	0.94	-	-	-	-	-	-	-	-
योग	31.78	31.64	-	-	-	-	-	-	-	-
तारिख "घ"										
चाहू देयताएं एवं प्रावधान										
चाहू देयताएं										
विधिप लेनदार - अन्य	51.30	41.05	32.61	20.61	168.33	54.58	220.61	137.20	51.48	20.78
निवेशों की ऋण संचित	48.36	-	-	17.40	376.64	77.44	33.00	-	-	39.89
संशोधन आवेदन राशि	40.86	37.21	-	-	50.54	62.32	-	-	1.72	1.72

भारतीय चरित दृष्ट
(भारतीय चरित दृष्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग में संलग्न तालिकाएं (जारी ..)

	लाख रुपए									
	आरबीयूपी 94		जीयूपी 94		सीसीपी		एससीयूपी		सीआरटीएस	
बैंक शेष	19.12	3.16	12.39	1.09	6.48	6.99	60.32	0.34	19.21	9.34
अदावी आय वितरण	13.67	32.62	129.36	134.42	-	-	-	-	1,101.43	214.13
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	0.32	0.65	-	-	-	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	116.56	-	46.35	-	179.51	-	28.78	-	95.16	-
उप योग (क)	289.87	114.04	220.71	173.52	781.82	201.98	342.71	137.54	1,269.00	285.86
प्रावधान										
आय वितरण हेतु प्रावधान	10.02	10.02	-	-	-	-	-	-	-	-
संविध समझौते का प्रावधान एवं प्रोद्गत आय हेतु प्रावधान	0.70	0.48	228.92	298.93	134.13	3.27	80.95	78.88	23.19	0.88
संविध निवेशों एवं अमा यंत्रियों हेतु प्रावधान	1.16	-	2,743.21	3,740.75	120.11	-	847.93	859.43	171.49	-
निवेश के मूल्य में सुव्यवस्था हेतु प्रावधान	945.11	899.18	210.57	250.47	-	-	866.95	1,429.30	6,847.27	6,733.44
मिलान की बकाया में हेतु प्रावधान	18.68	16.96	9.32	8.57	20.47	14.32	19.10	17.51	(86.33)	2.83
उप योग (ख)	975.67	926.64	3,192.02	4,298.72	274.71	17.59	1,814.93	2,385.12	6,955.62	6,737.15
योग (क + ख)	1,265.54	1,040.68	3,412.73	4,472.24	1,056.53	219.57	2,157.64	2,522.66	8,224.62	7,023.01
31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003
तालिका "घ"										
निवेश										
निवेश (समाप्त अथवा खटी लागत पर)										
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ/प्रमाणपत्र										
डिबेंचर एवं बॉण्ड	16,383.10	14,767.13	2,424.01	3,442.11	3,205.95	-	1,709.63	1,709.63	22,461.60	22,787.36
अधिमार्ग शेयर	180.57	536.61	-	42.96	168.03	50,075.28	7,340.99	7,643.68	2,210.01	2,347.49
इक्विटी शेयर	7,915.14	8,859.39	2,889.36	2,867.04	29,488.57	18,518.13	4,601.38	4,939.18	18,300.81	19,548.06
सावधि ऋण	-	0.81	-	256.62	-	258.84	-	1,389.45	-	1,762.88
योग	24,478.81	24,163.94	5,313.37	6,608.73	84,886.01	69,050.98	13,770.58	15,897.73	42,972.42	46,445.79
उद्गत (लागत पर)	8,016.29	9,156.19	2,740.56	2,718.25	31,596.44	22,553.88	4,948.56	5,040.65	16,514.54	18,558.95
अमेच्युअर (लागत पर)	16,462.52	15,007.75	2,572.81	3,890.48	53,289.57	46,497.10	8,822.02	10,857.08	26,457.88	27,886.84
"घ"	24,478.81	24,163.94	5,313.37	6,608.73	84,886.01	69,050.98	13,770.58	15,897.73	42,972.42	46,445.79
उद्गत (लागत मूल्य)	6,402.17	7,622.53	2,513.54	2,568.05	30,779.95	21,603.09	3,620.39	3,912.62	10,872.64	13,330.14
अमेच्युअर (मुल्यांकन पर)	17,131.53	15,642.23	2,589.26	3,790.21	56,940.36	49,043.37	9,283.24	10,555.81	25,252.51	26,382.21
"घ"	23,533.70	23,264.76	5,102.80	6,358.26	87,720.31	70,646.46	12,903.63	14,468.43	36,125.15	39,712.35

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी ..)

लाख रुपये

	आरबीयूपी 94		बीयूपी 94		सीसीपी		एससीयूपी		सीआरटीएल	
	(945.11)	(899.18)	(210.57)	(250.47)	2,834.30	1,595.48	(866.95)	(1,429.30)	(6,847.27)	(6,733.44)
निवेदों के मूल्य में मूल्यवृद्धि / (मूल्यह्रास) टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर, बॉण्ड और इक्विटी शेयर : (क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (क)..... (ख) अपूर्ण निजी संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (ख).....										
@ 2. अंतरतः प्रवृत्त शेयरों/ डिबेंचरों/ बॉण्डों की अनमानी देयताएँ										
तालिका "क"										
जमा राशियाँ										
मुद्रा नाजार बाज्यताएँ	2,990.48	1,639.75	1,871.72	618.86	3,390.32	7,290.08	3,676.88	539.57	2,099.18	1,042.87
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियाँ	210.00	210.00	-	21.35	300.00	300.00	-	-	-	-
योग	3,200.48	1,849.75	1,871.72	640.21	3,690.32	7,590.08	3,676.88	539.57	2,099.18	1,042.87
तालिका "ख"										
चातू आस्तियाँ										
बैंकों में चातू खाता शेष	42.34	53.53	60.12	75.81	42.00	42.58	62.59	12.33	859.80	149.94
वित्तीय देयदार	116.23	1.47	2,013.33	2,772.11	96.32	167.33	458.26	724.73	93.09	22.72
निवेदों की निजी संविदाएँ	166.15	-	-	4.39	379.60	-	-	471.58	34.85	175.03
बकाया एवं गैरदेय आय	705.06	674.12	276.45	306.97	1,850.96	2,202.31	365.83	470.94	726.63	877.52
अग्रिम जमा राशियाँ आदि	-	-	-	-	-	-	2.00	2.00	-	-
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	-	1,612.12	-	608.44	-	7,184.14	-	530.48	-	1,032.38
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	0.10	1.00	-	-	-	-	0.68	0.83	0.12	9.12
योग	1,029.88	2,342.24	2,349.90	3,767.72	2,368.88	9,596.36	889.36	2,212.89	1,714.49	2,257.71

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	एप्रैल 93		एप्रैल '94		एप्रैल '95		एप्रैल '96		एप्रैल '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूँजी	13,916.66	14,676.08	22,344.99	23,848.18	34,035.30	36,756.76	6,880.25	7,496.39	4,010.26	4,455.21
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	(345.61)	(159.33)	(4,326.13)	(3,649.64)	(5,658.19)	(4,236.91)	25.79	58.04	(351.40)	(383.21)
चालू देयताएं एवं प्रवधान	642.63	436.47	3,237.02	4,698.46	8,230.77	7,422.62	262.48	1,699.65	198.18	1,547.38
कुल देयताएं	14,213.68	14,953.22	21,255.88	24,897.00	36,607.88	39,942.47	7,168.52	9,254.08	3,857.04	5,619.38
आस्तियां										
निवेश	13,068.60	12,964.55	20,005.14	23,605.69	34,409.08	37,834.27	6,109.58	8,421.99	3,305.68	5,175.01
अमा राशियां एवं अन्य निवेश	769.73	700.50	776.93	500.77	1,141.88	541.50	970.01	256.32	507.47	107.63
चालू आस्तियां	375.35	1,262.04	473.81	683.72	1,056.92	1,277.20	88.93	404.56	43.89	218.57
आव्यगित राजस्व व्यय	-	26.13	-	104.82	-	289.50	-	171.21	-	118.17
कुल आस्तियां	14,213.68	14,953.22	21,255.88	24,897.00	36,607.88	39,942.47	7,168.52	9,254.08	3,857.04	5,619.38

लेखा टिप्पणियां

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

संनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

संनदी लेखाकार

के. के. सोनी

भागीदार

शैलेश हरिभक्ति

भागीदार

भुवनेश्वर सह्याय

वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदर

प्रशासक

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	एप्रैल 93		एप्रैल '94		एप्रैल '95		एप्रैल '96		एप्रैल '97	
	आयु अवधि	चिकित्सा वर्ष	आयु अवधि	चिकित्सा वर्ष	आयु अवधि	चिकित्सा वर्ष	आयु अवधि	चिकित्सा वर्ष	आयु अवधि	चिकित्सा वर्ष
आय	276.47	234.23	345.12	315.99	494.28	1,067.12	115.86	177.78	66.41	119.49
लगाव	49.50	159.36	34.90	155.78	71.24	210.18	22.64	48.65	11.00	20.46
नियंत्रण की अंतर योजना चिकी पर लागू	24.86	343.57	36.91	205.96	60.97	129.11	-	69.64	-	9.05
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की चिकी/ प्रतिचयन पर लागू	252.25	3,295.41	702.44	1,940.56	679.53	3,079.84	581.04	710.63	250.68	166.25
अन्य आय	-	-	2.63	0.07	-	0.10	-	0.09	-	-
चिकी अवधि के समायोजन - आय	0.56	45.26	0.20	20.69	(0.01)	89.60	-	23.48	0.01	4.57
चिकी वर्ष संधि आय हेतु प्राक्धान, पुनरांकित	-	36.35	0.53	24.27	-	18.68	0.04	2.61	-	2.07
संधि निवेशों एवं वसूली के प्रति प्राक्धान, पुनरांकित	-	2.34	-	1.43	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान निवेशों की लागत, पुनरांकित	0.42	-	-	-	0.08	-	-	-	-	-
निवेशों के मूल्य में मुल्यांकन हेतु प्राक्धान, पुनरांकित	-	379.52	1,600.81	692.53	107.58	5,029.34	1,468.37	228.27	1,431.04	748.36
मिलान की कमी मर्यादा हेतु प्राक्धान, पुनरांकित	-	-	0.01	172.18	0.07	-	-	-	0.02	-
उप योग (क)	604.06	4,496.04	2,723.55	3,529.46	1,413.74	9,623.97	2,187.95	1,261.15	1,759.16	1,870.25
भट्टार : संधि समझौता आय हेतु प्राक्धान	4.69	0.88	0.77	8.02	0.59	2.40	0.14	0.37	0.06	1.36
भट्टार : संधि निवेशों एवं वसूली के प्रति प्राक्धान	-	2.34	2.74	7.96	-	-	-	-	-	-
भट्टार : वर्ष के दौरान अवलंबित्व/ अप्रतिष्ठित निवेशों की लागत	-	1.49	-	0.34	-	3.21	-	-	-	3.42
भट्टार : निवेश के मूल्य में मुल्यांकन हेतु प्राक्धान	108.72	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	113.41	4.71	3.51	16.32	0.59	5.61	0.14	0.37	0.06	4.78
योग (क-ख)	490.65	4,491.33	2,720.04	3,513.14	1,413.15	9,618.36	2,187.81	1,260.78	1,759.10	1,865.47

भारतीय बजिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी...)

	एमईपी '93			एमईपी '94			एमईपी '95			एमईपी '96			एमईपी '97		
	चालू अवधि	पिछला वर्ष		चालू अवधि	पिछला वर्ष		चालू अवधि	पिछला वर्ष		चालू अवधि	पिछला वर्ष		चालू अवधि	पिछला वर्ष	
व्यय															
केतन/ भूत, भवितव्य निधि में अंशदान एवं प्रैज्यूटी कर्यालय व्यय	-	29.24		-	39.35		-	64.32		-	14.87		-	8.39	
स्टाम्प शुल्क, अभिलेखा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	6.23	40.61		10.03	58.85		14.24	94.61		4.14	22.27		8.13	13.29	
लेखा परीक्षकों की फीस (अर्बिट्रिटर)	14.57	29.49		27.08	48.54		38.11	54.04		11.56	11.83		6.64	7.42	
अपलिखित आस्थगित राजस्व व्यय	0.07	0.14		0.10	0.19		0.15	0.31		0.05	0.07		0.05	0.05	
विकास प्रशिक्षित निधि में अंशदान	26.13	39.64		106.82	78.30		289.50	151.47		171.21	73.27		118.16	47.89	
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	3.96	7.61		5.41	11.05		8.75	17.55		4.19	7.53		2.22	4.25	
सम्मान्य प्रशिक्षित निधि में अंशदान	-	-		-	-		-	-		4.19	7.53		2.22	4.25	
सेवा प्रभार	75.27	-		102.75	-		166.25	-		33.53	-		17.74	-	
चालू वर्ष के समावेशन - व्यय	28.53	3.28		29.74	(0.28)		48.16	2.35		11.92	4.53		6.35	(5.46)	
उप योग (क)	154.76	193.55		281.93	294.60		565.16	480.43		280.59	164.05		161.51	92.58	
जोड़ें : प्रस्ताव ब्याज		1.47			2.00			3.26			0.74			0.42	
जोड़ें : निवेशों की अंतर योजना बिल्ली पर हानि	257.08	431.99		2,101.31	120.50		703.63	333.93		0.09	1.03		0.07	82.66	
जोड़ें : व्यवसाय कोषों के अतिरिक्त निवेशों की बिल्ली/ प्रतिदान पर हानि	250.58	3,432.05		1,059.78	3,081.74		1,795.33	7,768.46		1,984.01	738.06		1,548.70	710.95	
जोड़ें : विकास की बकाया मदों हेतु प्रावधान	49.02	52.20		266.92	0.12		217.94	101.74		6.07	29.05		64.22	22.95	
उप योग (ख)	556.68	3,917.71		3,428.81	3,204.36		2,714.90	8,207.39		1,990.17	768.88		1,612.99	816.98	
योग (क) + (ख)	711.44	4,111.26		3,709.94	3,490.96		3,280.06	8,687.82		2,270.76	932.93		1,774.50	909.56	
व्यय पर आप बकाया अधिव्यय	(220.79)	386.07		(989.90)	14.18		(1,866.91)	930.54		(42.95)	327.85		(15.40)	155.91	
योग	490.65	4,491.33		2,720.04	3,513.14		1,413.15	9,618.36		2,187.81	1,260.78		1,759.10	1,065.47	
अंतर योजना अंतरण पर लाभ/ हानि (शुद्ध)		(88.42)			85.46			(204.82)			68.61			(73.61)	

भारतीय यनित ट्रस्ट
(भारतीय यनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 दिसम्बर, 2002 को वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

तालिका "क"		एप्रैली '93		एप्रैली '94		एप्रैली '95		एप्रैली '96		एप्रैली '97	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
पूँजी											
यनित पूँजी		13,915.75	14,675.17	22,344.56	23,847.75	34,030.97	36,752.65	6,873.62	7,489.76	4,009.23	4,454.18
यनितों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि		0.91	0.91	0.43	0.43	4.33	4.11	6.63	6.63	1.03	1.03
योग		13,916.66	14,676.08	22,344.99	23,848.18	34,035.30	36,756.76	6,880.25	7,496.39	4,010.26	4,455.21
तालिका "ख"											
प्राप्तित निधि एवं अधिरोध											
सामान्य प्राप्तित निधि											
पिछले वृत्तन पर के अनुसार शेष (शुद्ध)		(159.33)	(604.36)	(3,649.64)	(4,209.85)	(4,236.91)	(5,951.99)	58.04	(335.19)	(383.21)	(637.29)
राजस्व लेखों से अंतरित शेष		(220.78)	379.84	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67
बिक्री/ पुनर्बिक्री/ प्रतिदान पर प्रीमियम		34.50	65.19	313.35	546.74	445.61	784.63	10.70	65.38	47.21	97.41
योग		(345.61)	(159.33)	(4,326.13)	(3,649.64)	(5,658.19)	(4,236.91)	25.79	58.04	(351.40)	(383.21)
तालिका "ग"											
चाणू देयताएं एवं प्रावधान											
चाणू देयताएं		144.46	136.20	139.34	(34.17)	182.06	148.59	79.85	85.59	37.54	40.96
विधिव तैयार - अन्य		-	-	29.13	227.26	641.62	-	10.47	-	4.78	-
निवेशों की क्रय सविदाएं		24.15	11.10	67.98	46.89	93.25	144.05	20.77	15.16	17.28	16.81
बैंक शेष		213.75	224.27	-	-	-	-	99.29	101.35	-	-
अवली आम बितरण		-	0.25	-	0.03	-	-	0.10	-	0.33	-
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)		33.20	-	45.21	-	72.97	-	16.65	-	15.42	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)		415.56	371.82	281.66	240.01	989.90	292.64	227.13	202.10	75.35	57.77
प्रावधान											
संविध समझी गई बकाया एवं प्रोव्दत आय हेतु प्रावधान		7.79	3.10	2.93	2.70	2.06	1.47	0.23	0.14	0.25	0.19
संविध निवेशों एवं जमा राशियों हेतु प्रावधान		9.35	9.35	9.28	6.53	-	-	-	-	-	-
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान		108.72	-	2,848.30	4,449.10	6,919.19	7,026.77	-	1,468.36	35.43	1,466.47
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान		101.21	52.20	94.85	0.12	319.62	101.74	35.12	29.05	87.15	22.95
उप योग (ख)		227.07	64.65	2,955.36	4,458.45	7,240.87	7,129.98	35.35	1,497.55	122.83	1,489.61
योग (क + ख)		642.63	436.47	3,237.02	4,698.46	8,230.77	7,422.62	262.48	1,699.65	198.18	1,547.38

भारतीय यनित ट्रस्ट
(भारतीय यनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में तालिकाएं

	एप्रैल '93		एप्रैल '94		एप्रैल '95		एप्रैल '96		एप्रैल '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"										
जमा राशियां एवं अन्य निवेश										
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	684.63	700.50	661.23	500.77	959.88	541.50	925.91	256.32	483.97	107.63
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां	85.10	-	115.70	-	182.00	-	44.10	-	23.50	-
योग	769.73	700.50	776.93	500.77	1,141.88	541.50	970.01	256.32	507.47	107.63
तालिका "ख"										
चालू आपतियां										
बैंकों में चालू खाता शेष	188.42	223.36	48.81	60.78	117.55	183.68	67.93	106.57	41.14	66.99
विविध देनदार	14.76	12.56	11.96	6.69	10.34	1.38	16.99	16.31	1.26	0.52
निवेशों की बिक्री संविदाएं	163.25	309.45	396.07	55.48	914.63	374.22	-	13.66	-	37.94
बकाया एवं प्रोद्गल आय	8.92	27.98	15.46	68.45	12.72	73.68	4.01	16.02	1.49	7.30
शेयर/डिबेंचर आवेदन राशि	-	-	1.51	-	-	110.15	-	-	-	-
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	-	688.69	-	492.32	-	532.36	-	252.00	-	105.82
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	1.68	1.73	-	-	-	-
योग	375.35	1,262.04	473.81	683.72	1,056.92	1,277.20	88.93	404.56	43.89	218.57
तालिका "ग"										
आस्थापित राजस्व व्यय										
पिछले वृत्तन पर के अनुसार शेष	26.13	65.77	106.82	185.12	289.50	440.97	171.21	244.48	118.17	166.06
भट्टाएं : वर्ष के दौरान अपेक्षित राशि	26.13	39.64	106.82	78.30	289.50	151.47	171.21	73.27	118.17	47.89
योग	-	26.13	-	106.82	-	289.50	-	171.21	-	118.17

लाख रुपये

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	अप्रैल 2003		अप्रैल 2002		अप्रैल 2001		अप्रैल 2000		अप्रैल 1999		अप्रैल 1998		अप्रैल 1997	
	31.01.2003	30.06.2003	31.01.2002	30.06.2002	31.01.2001	30.06.2001	31.01.2000	30.06.2000	31.01.1999	30.06.1999	31.01.1998	30.06.1998	31.01.1997	30.06.1997
देयताएं														
पूनी	2,038.93	2,051.77	1,319.82	1,492.30	30,574.87	26,945.73	248.65	288.34	20,853.21	18,816.81	20,853.21	18,816.81	20,853.21	18,816.81
प्रारंभित निधि एवं अधिशेष	662.59	603.09	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)	2104.89	194.35	(7,563.40)	(6,872.26)	(7,563.40)	(6,872.26)	(7,563.40)	(6,872.26)
चालू देयताएं एवं प्राप्ति	572.17	129.88	298.48	210.35	1,539.72	2,783.37	23.49	38.81	580.66	663.77	580.66	663.77	580.66	663.77
कुल देयताएं	3,273.69	2,784.74	1,947.27	2,044.99	32,011.24	29,270.34	477.03	521.50	13,790.07	12,648.32	13,790.07	12,648.32	13,790.07	12,648.32
आस्तिधां														
निवेश	2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28	423.53	477.73	13,531.94	12,282.04	13,531.94	12,282.04	13,531.94	12,282.04
अन्य राशिवां	580.13	78.76	94.60	55.34	-	13.59	31.46	3.79	44.40	87.40	44.40	87.40	44.40	87.40
चालू आस्तिधां	37.09	91.06	44.83	70.51	257.42	154.47	12.54	27.93	213.73	278.88	213.73	278.88	213.73	278.88
आस्तिधां एवं देयता	21.87	30.38	37.16	46.76	-	-	9.50	12.05	-	-	-	-	-	-
कुल आस्तिधां	3,273.69	2,784.74	1,947.27	2,044.99	32,011.24	29,270.34	477.03	521.50	13,790.07	12,648.32	13,790.07	12,648.32	13,790.07	12,648.32

लेखा दिवसिकां "द"

यह लेखा दिवसिकां नीतिवां का विवरण लेखों का अधिपत्र भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुल के के सोनी एच.के.

समय लेखाकार

के.के. सोनी

भागीदार

मुंबई

दिनांक: 8 जनवरी, 2004

कुल हार्मिक एच.के.
समय लेखाकार

श्रीमती हार्मिक

भागीदार

प्रतिपादित राशि
वास्तव प्रेसिडेंट

एच.के. सोनी
प्रशासक

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	आईएसईएफ				एसईसी '98				एसआईएफ '98				एसआईसी '99				लाख रुपए			
	आईएसईएफ		पिछला वर्ष		एसईसी '98		एसआईएफ '98		एसआईसी '98		एसआईएफ '98		एसआईसी '99		एसआईएफ '99		लाख रुपए		नियमी	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	37.97	33.00	29.41	69.87	414.45	365.70	7.24	15.28	180.08	208.63	7.24	15.28	180.08	208.63	7.24	15.28	180.08	208.63	7.24	15.28
लाभार्जन	5.92	29.27	3.54	22.75	30.95	10.68	1.30	6.30	5.73	0.13	1.30	6.30	5.73	0.13	1.30	6.30	5.73	0.13	1.30	6.30
ब्याज	16.33	0.13	11.54	15.22	4.65	14.98	-	0.99	3.22	102.12	-	0.99	3.22	102.12	-	0.99	3.22	102.12	-	0.99
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ	93.74	93.13	147.97	213.79	518.17	715.14	55.47	42.29	245.38	814.51	55.47	42.29	245.38	814.51	55.47	42.29	245.38	814.51	55.47	42.29
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रक्रियन पर लाभ	(3.40)	(48.05)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आय समकार (शुद्ध)	0.01	0.09	-	-	-	0.44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य आय	0.16	3.62	0.09	2.12	-	40.52	-	0.77	-	8.36	-	0.77	-	8.36	-	0.77	-	8.36	-	0.77
पिछले वर्ष सटिफ आय हेतु प्रावधान, पुनरांकित	0.18	0.54	0.05	0.33	-	2.27	-	0.01	-	0.17	-	0.01	-	0.17	-	0.01	-	0.17	-	0.01
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान, पुनरांकित	58.02	12.78	-	279.78	1,438.91	1,842.41	-	156.28	4.24	1,177.04	-	156.28	4.24	1,177.04	-	156.28	4.24	1,177.04	-	156.28
मिलान की बकाया मंजूर हेतु प्रावधान, पुनरांकित	3.52	-	35.64	-	29.84	-	10.84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (रु)	212.45	124.51	228.24	603.86	2,436.97	2,992.14	74.85	221.92	438.65	2,310.97	74.85	221.92	438.65	2,310.97	74.85	221.92	438.65	2,310.97	74.85	221.92
घटाएँ : सीलिय समझी गई आय हेतु प्रावधान	0.08	0.96	0.01	0.46	1.05	5.75	0.01	0.04	0.35	3.74	0.01	0.04	0.35	3.74	0.01	0.04	0.35	3.74	0.01	0.04
घटाएँ : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेशों का मूल्य	-	1.35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	-	-	125.03	-	-	-	11.05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (रु)	0.08	2.31	125.04	0.46	1.05	5.75	11.06	0.04	0.35	3.74	11.06	0.04	0.35	3.74	11.06	0.04	0.35	3.74	11.06	0.04
योग (रु-रु)	212.37	122.20	103.20	603.40	2,435.92	2,986.39	63.79	221.88	438.30	2,307.23	63.79	221.88	438.30	2,307.23	63.79	221.88	438.30	2,307.23	63.79	221.88

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जाति.)

लाख रुपये

	आइएसईएफ		एप्रैली '98		एप्रैली '98		एप्रैली '99		निष्पत्ती	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
बोनस/ भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं ग्रेजुएटी	-	4.74	-	3.61	-	49.35	-	1.15	-	23.02
कार्यालय व्यय	0.71	5.73	2.70	6.48	2.33	40.46	2.88	2.81	2.97	23.25
प्रचार व्यय	3.10	3.40	-	-	24.69	20.46	-	-	10.34	9.42
एजेंटों को कमीशन	9.38	12.45	-	-	-	208.95	-	-	-	-
स्टाम्प शुल्क, अभिलेखा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	2.56	2.59	1.97	3.75	19.14	13.85	1.45	0.93	9.80	19.29
लेखा परिक्षकों की फीस (आर्बिट्रिज)	0.05	0.05	0.05	0.05	0.15	0.24	0.05	0.05	0.06	0.11
अपेक्षित आस्थिति राजस्व व्यय	8.51	14.58	9.60	24.33	-	-	2.55	4.66	-	-
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	4.02	6.00	2.46	4.57	57.85	242.03	0.69	1.46	24.97	140.02
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	1.61	2.40	0.98	1.83	8.26	23.79	0.27	0.58	3.57	11.14
सामान्य निधि में अंशदान	10.44	-	6.39	-	57.85	-	1.78	-	24.97	-
सेवा प्रभार	-	7.06	-	5.38	-	73.49	-	1.71	-	34.28
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	3.77	0.01	2.53	0.91	33.34	(0.37)	0.88	(0.20)	20.29	8.81
उप योग (क)	44.15	59.01	26.68	50.91	203.61	672.25	10.55	13.15	96.97	269.34
घटाएँ : विकास प्रारंभित निधि में प्रभाषित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : प्रबंधन व्यय हेतु बिक्री से कसूल की गई राशि	9.13	17.31	-	-	79.65	175.11	1.15	-	43.46	13.63
उप योग (ख)	9.13	17.31	-	-	79.65	175.11	1.15	-	43.46	13.63
जोड़ें : प्रदत्त व्याज	-	0.24	-	0.18	0.47	2.43	-	0.06	0.13	4.47
जोड़ें : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	-	2.36	-	156.48	15.80	-	-	20.81	-	342.39
जोड़ें : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/ प्रतिदान पर हानि	97.98	80.95	57.10	162.24	1,253.04	3,209.08	15.32	139.96	307.07	1,782.24
जोड़ें : मिलान की बकाया मदों हेतु प्रबंधन	-	4.06	-	42.35	30.27	1.58	-	9.31	10.05	17.76
उप योग (ग)	97.98	87.61	57.10	361.25	1,299.58	3,213.09	15.32	170.14	317.25	2,146.86
योग (क) - (ख) + (ग)	133.00	129.31	83.78	412.16	1,423.54	3,710.23	24.72	183.29	370.76	2,402.57
व्यय पर आय का आधिक्य	79.37	(7.11)	19.42	191.24	1,012.38	(723.84)	39.07	38.59	67.54	(95.34)
योग	212.37	122.20	103.20	603.40	2,435.92	2,986.39	63.79	221.88	438.30	2,307.23

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि हेतु राज्य विनियोजन लेखा

	आइएसईएफ			एप्रैल '98			एप्रैल '98			एप्रैल '99			निकट	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि
राज्य विनियोजन लेखा														
पिछले वृत्तन वर्ष के अनुसार शेष														
व्यय पर आय का आधिक्य														
जोड़े/ (घटाए) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन														
योग	79.37	(7.11)	191.24	19.42	(1.35)	1,012.38	(723.84)	39.07	38.59	67.54	(95.34)	62.49	(101.97)	62.49
वर्ष के लिए आय वितरण	0.22	5.45	18.07	(1.66)	236.33	(0.15)	0.03	(0.05)	41.80	(5.05)	(6.63)	(101.97)	(101.97)	(101.97)
पिछले वर्ष के लिए आय वितरण														
आय वितरण पर कर														
बिक्री/ पुनर्ब्रीद पर संग्रहीत/ प्रदत्त प्रीमियम														
सामान्य प्राप्ति निधि में अंतरित शेष														
योग	79.59	(239.31)	191.24	18.07	(1.66)	1,012.23	(723.81)	39.02	38.59	62.49	(101.97)	62.49	(101.97)	62.49

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिके के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड के.
सनदी लेखाकार

कृते हरिचंद्र एण्ड के.
सनदी लेखाकार

इतिहास गृह्यन्तः
चाइस प्रेसिडेंट

एक समीक्षक
प्रमाणित

के. के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिचंद्र
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के रूप में संलग्न अभिव्यक्ति

	आइएसईएक		एप्रैल '98		एप्रैल '98		एप्रैल '99		निफ्टी	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तात्कालिक "क"										
यूनिट फंड										
यूनिट फंड	2,038.93	2,051.77	1,315.08	1,487.48	30,574.87	26,945.73	248.65	288.34	20,853.21	18,836.81
यूनिटों की बिक्री से प्राप्त अवैतन राशि			4.82	4.82						
योग	2,038.93	2,051.77	1,319.82	1,492.30	30,574.87	26,945.73	248.65	288.34	20,853.21	18,836.81
तात्कालिक "ख"										
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष										
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि	(541.71)	(673.56)	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछले तुलन एवं के अनुसर रेष (यूनिट्स)	(20.09)	131.85	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रवृत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	(561.80)	(541.71)	-	-	-	-	-	-	-	-
योग (क)										
सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन एवं के अनुसर रेष	1,144.80	1,384.11	342.34	193.89	(458.76)	977.35	194.35	247.41	(6,872.26)	(6,727.19)
बिक्री/ पुनर्बिक्री/ प्रतिदान पर प्रीमियम	-	-	(31.44)	(42.79)	(656.82)	(712.30)	-	-	(754.03)	(43.10)
राजस्व वित्तियोजन लेखों से अंतर्गत रेष	79.59	(239.31)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	10.54	(53.06)	62.49	(101.97)
योग (ख)	1,224.39	1,144.80	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)	204.89	194.35	(7,543.80)	(6,872.26)
योग (क) + (ख)	662.59	689.09	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)	204.89	194.35	(7,543.80)	(6,872.26)
तात्कालिक "ग"										
भारतीय देवताएं एवं प्रावधान										
भारत देवताएं										
विषय सेनदार - अन्य	3.96	2.27	5.77	2.59	95.31	6.89	1.90	2.72	45.15	24.76
निवेशों की क्रय संविदाएं	-	-	-	11.18	99.97	-	-	13.80	-	190.39
संबंधाधीन अवैतन राशि	5.54	3.39	-	-	11.40	2.00	-	-	3.30	2.95
बैंक रेष	3.13	0.45	4.36	2.59	0.75	4.75	1.80	2.48	1.56	22.35
अरादी आय वितरण	9.97	16.80	-	-	-	-	5.28	8.70	-	-
अंतर भवितव्य रेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.17	-
अन्य राजस्वों को देय (शुद्ध)	504.21	-	5.02	-	-	-	3.44	1.79	-	-
योग योग (क)	526.83	22.91	15.15	16.36	207.43	13.64	12.42	29.49	51.18	240.45

भारतीय चूनिट ट्रस्ट
(भारतीय चूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

लाख रुपए

	जीएसएफ - ब्रांड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - पेटेंट		जीएसएफ - सर्विसेज	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूँजी	4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,048.61	3,346.30
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	(1,125.55)	(1,047.85)	129.49	469.12	(5,742.67)	(5,295.48)	831.97	1,181.94	1,529.21	2,490.10
चासु देयताएं एवं प्रवधान	718.30	918.67	461.35	196.28	12,100.51	15,991.23	359.84	105.95	533.21	1,110.72
कुल देयताएं	4,482.13	4,830.49	6,763.85	6,965.04	29,102.56	34,597.02	5,651.75	3,649.28	6,111.03	6,947.12
आस्तियां										
निवेश	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.60	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
जमा राशियां	928.08	53.85	252.37	164.21	1,369.43	825.41	212.86	316.88	211.11	200.75
चासु आस्तियां	77.78	177.90	15.03	141.94	378.38	723.46	161.59	338.68	96.90	170.17
आस्थगित राखल व्यय	26.41	37.82	17.21	24.79	16.15	23.96	3.58	5.05	4.22	5.96
कुल आस्तियां	4,482.13	4,830.49	6,763.85	6,965.04	29,102.56	34,597.02	5,651.75	3,649.28	6,111.03	6,947.12

लेखा टिप्पणियां "उ"

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिष्ठान भाग है।

हमारे समिति के संतान प्रतिवेदन के अनुसार

कुने के के सोनी एण्ड कं.

समन्ती लेखाकार

कुने हरिप्रकाश एण्ड कं.

समन्ती लेखाकार

के.के. सोनी

भागीदार

श्रीलेश हरिप्रकाश

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इन्दियापुर रहमान

बाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

	जीएसएफ - बॉन्ड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - पेटेंट		जीएसएफ - सर्विसेज	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन/ भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं ग्रेजुएटी	-	7.94	-	13.44	-	35.24	-	5.44	-	11.38
कार्यालय व्यय	4.93	13.89	0.99	13.36	3.22	33.99	3.09	8.38	3.21	11.73
प्रचार व्यय	5.57	6.83	4.00	5.54	9.19	12.72	16.64	19.20	14.00	5.03
एजेंटों को कमीशन	2.20	65.66	1.24	2.62	12.09	64.34	25.43	37.53	2.89	3.00
स्टाम्प शुल्क, अभिलेख, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	5.93	9.94	2.86	2.35	11.17	9.41	3.94	4.51	3.56	3.32
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रल)	0.05	0.05	0.05	0.06	0.09	0.17	0.05	0.05	0.05	0.05
अपेक्षित आयुर्गत राजस्व व्यय	11.41	22.11	7.58	16.67	7.81	12.17	1.47	2.53	1.74	3.61
विकास प्रशिक्षण निधि में अंशदान	5.51	10.05	9.29	17.00	25.54	44.58	7.66	6.88	8.16	14.39
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	2.20	4.02	3.72	6.80	10.22	17.83	3.07	2.75	3.26	5.76
सामान्य निधि में अंशदान	14.32	-	24.15	-	66.40	-	19.93	-	21.21	-
सेवा प्रभार	-	11.83	-	20.01	-	52.48	-	8.10	-	16.94
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	(6.29)	22.80	13.54	14.55	43.96	91.11	6.02	2.95	12.84	19.90
उप योग (क)	45.83	175.12	67.42	112.40	189.69	374.04	87.30	98.32	70.92	95.11
घटाएं : विकास प्रशिक्षण निधि में प्रभासित व्यय	-	52.51	-	-	-	-	9.17	26.95	-	-
उप योग (ख)	-	52.51	-	-	-	-	9.17	26.95	-	-
जोड़े : प्रत्यक्ष व्याज	0.01	33.28	-	0.67	0.01	1.73	-	0.24	-	2.70
जोड़े : निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हानि	0.12	-	-	-	71.48	410.23	-	1.17	-	53.51
जोड़े : अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की विक्री/ प्रतिदान पर हानि	545.49	137.90	123.19	6.54	4,913.84	7,783.78	20.70	32.99	397.78	1,200.87
जोड़े : मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	60.19	3.47	-	3.53	-	15.46	-	7.90	-	4.45
उप योग (ग)	605.81	174.65	123.19	10.74	4,985.33	8,211.20	20.70	42.30	397.78	1,261.53
योग (क) - (ख) + (ग)	651.64	297.26	190.61	123.14	5,175.02	8,585.24	98.83	113.67	468.70	1,356.64
व्यय पर आय का अतिरिक्त	(97.58)	67.93	(344.26)	940.04	(743.22)	(56.84)	655.12	932.67	419.86	71.80
योग	554.06	365.19	(153.65)	1,063.18	4,431.80	8,528.40	753.95	1,046.34	888.56	1,428.44

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	जीएसएफ - बॉन्ड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - पेट्रो		जीएसएफ - सर्विसेज	
	बालू अवधि	पिछला वर्ष	बालू अवधि	पिछला वर्ष	बालू अवधि	पिछला वर्ष	बालू अवधि	पिछला वर्ष	बालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा पिछले दलन पर के अनुसार शेष व्यय पर आय का आधिक्य जोड़ें/ (घटाएँ) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	- (97.58) (0.03)	67.93 (0.45)	- (344.26) -	- 940.04 0.26	- (743.22) (0.42)	- (56.84) 0.40	- 655.12 0.96	- 932.67 (1.39)	- 419.86 0.24	- 71.80 (1.27)
योग	(97.61)	67.48	(344.26)	940.30	(743.64)	(56.44)	656.08	931.28	420.10	70.53
वर्ष के लिए आय वितरण	-	-	-	-	-	-	16.33	426.79	0.11	-
पिछले वर्षों के लिए के आय वितरण	-	0.02	-	-	0.29	0.97	0.33	0.12	-	(12.30)
सामान्य प्रावर्धित निधि में अंतर्गत शेष	(97.61)	67.46	(344.26)	940.30	(743.93)	(57.41)	639.42	504.37	419.99	82.83
योग	(97.61)	67.48	(344.26)	940.30	(743.64)	(56.44)	656.08	931.28	420.10	70.53

यदुत्कर्षपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अधिष्ठ भाग है।

हमारे समन्वय के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुल के के सोनी एण्ड कं.
समन्वय लेखाकार

प्रतिवाचक समान
वाइस प्रेसिडेंट

एम हार्मोदल
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभाकि
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	जीएसएफ - बांड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - वेदो		जीएसएफ - सर्विसेज	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"										
पूँजी	4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,048.61	3,346.30
यूनित पूँजी	4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,048.61	3,346.30
योग										
तालिका "ख"										
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष										
यूनित प्रीमियम प्रारक्षित निधि										
पिछले तुल्य पत्र के अनुसार शेष (यूपीआर)	(701.79)	(710.93)	878.22	946.87	23,238.64	22,920.11	(1,327.42)	(1,723.02)	4,207.25	4,567.95
वर्ष के दौरान समीक्षा/ (प्रदत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	19.91	9.14	4.63	(68.65)	296.74	318.53	378.17	395.60	(261.36)	(360.70)
घटाएँ : बोनस यूनितों का आबंटन/ समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	1,119.52	-
योग (क)	(681.88)	(701.79)	882.85	878.22	23,535.38	23,238.64	(949.25)	(1,327.42)	2,826.37	4,207.25
सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले तुल्य पत्र के अनुसार शेष	(346.06)	(413.52)	(409.10)	(1,349.40)	(28,534.12)	(28,476.71)	2,509.36	2,004.99	(1,717.15)	(1,799.98)
राजस्व विनियोजन लेखों से अंतरित शेष	(97.61)	67.46	(344.26)	940.30	(743.93)	(57.41)	639.42	504.37	419.99	82.83
घटाएँ : बोनस यूनितों का समायोजन/ आबंटन	-	-	-	-	-	-	1,367.56	-	-	-
योग (ख)	(443.67)	(346.06)	(753.36)	(409.10)	(29,278.05)	(28,534.12)	1,781.22	2,509.36	(1,297.16)	(1,717.15)
योग (क) + (ख)	(1,125.55)	(1,047.85)	129.49	469.12	(5,742.67)	(5,295.48)	831.97	1,181.94	1,529.21	2,490.10
31.01.2003										
30.06.2002										
तालिका "ग"										
चालू देयताएँ एवं प्रावधान										
चालू देयताएँ										
विविध लेनदार - अन्य	56.22	31.74	14.97	8.18	217.95	42.90	316.25	9.60	10.01	4.74
निवेशों की क्रय संविदाएँ	16.00	-	-	-	-	135.27	-	35.65	-	43.17
संवैधानिक आवेदन पत्रों	9.39	11.27	5.79	7.13	19.65	38.17	29.48	17.89	6.29	7.27
बैंक शेष	18.58	50.48	0.10	0.34	0.03	1.72	7.99	2.67	2.51	5.30
अदावी आय वितरण	0.62	1.04	-	-	13.36	14.56	5.55	32.12	2.21	2.33
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	69.88	-	-	0.12	1.35	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	48.78	-	12.38	-	98.37	-	-	-	3.15	-
उप योग (क)	149.59	94.53	33.24	15.65	419.24	232.62	359.27	98.05	25.52	62.81

भारतीय चरित द्रष्ट
(भारतीय चरित द्रष्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी ..)

प्रारंभिक	जीएसएफ - बॉन्ड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - सेट्टे		जीएसएफ - कॉलेज	
	0.38	0.22	0.09	0.73	0.03	0.02	-	-	0.70	0.69
संविदा समझी गई बकाया एवं प्रोद्भूत आय हेतु प्रारंभिक	504.67	820.45	424.52	176.37	11,675.54	15,743.13	-	-	505.53	1,042.77
निवेदों के मूल्य में मूल्यवर्धन हेतु प्रारंभिक	63.66	3.47	3.90	3.53	5.70	15.46	0.57	7.90	1.46	4.45
मिलान की बकाया में हेतु प्रारंभिक	568.71	824.14	428.11	180.63	11,681.27	15,758.61	0.57	7.90	597.69	1,047.91
उप योग (ग)	718.39	918.67	461.35	196.28	12,100.51	15,991.23	339.64	105.95	533.21	1,100.72
योग (क + ख)	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "घ"										
निवेदा										
निवेदा (सागत अथवा खटी सागत पर)	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.40	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
प्रतिवर्ती रोवर	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.40	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
उद्भव (सागत पर)	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.40	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
अनेकद्व (सागत पर)	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.40	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
उद्भव (सागत पर)	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.40	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
अनेकद्व (मूल्यवर्धन पर)	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.33	5,526.44
निवेदों के मूल्य में मूल्यवर्धन / (मूल्यवर्धन)	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.33	5,526.44
टिप्पणियाँ : ①। निवेदा, बॉन्ड एवं प्रतिवर्ती रोवर :	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.33	5,526.44
(क) अपूर्ण इन संपत्तियों सीता .	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.33	5,526.44
एक वर्ष से अधिक (क).....	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.33	5,526.44
(ख) अपूर्ण निवेदा संपत्तियों सीता .	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.33	5,526.44
एक वर्ष से अधिक (ख).....	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.33	5,526.44
②. अतः प्रत्येक रोवरों निवेदों/ बॉन्डों की अनगणी देसाए	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.33	5,526.44

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	जीएसएफ - बांड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - पेट्रो		जीएसएफ - सर्विसेज	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ड"										
जमा राशियां										
युद्ध बाजार वाप्यवाएं	905.08	29.11	214.37	120.94	1,254.03	705.22	139.06	304.18	177.31	165.00
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां	23.00	24.74	38.00	43.27	115.40	120.19	73.80	12.70	33.80	35.75
योग	928.08	53.85	252.37	164.21	1,369.43	825.41	212.86	316.88	211.11	200.75
तालिका "ड"										
चालू आस्तियां										
बैंकों में चालू खाता शेष	70.56	41.21	6.80	0.46	29.60	13.42	14.00	34.00	8.25	3.46
वित्तीय देवदार	3.28	56.87	0.82	0.23	76.17	1.34	1.13	0.24	0.78	0.42
निवेशों की बिक्री संबंधी	-	-	6.97	-	264.73	-	-	-	86.33	-
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	3.71	12.57	0.44	22.35	7.88	14.88	59.03	1.20	0.94	3.66
शेष/डिविडेंड आबंटित राशि	-	-	-	-	-	-	-	-	0.60	-
अन्य सौजन्यों से प्राप्त (शुद्ध)	-	53.07	-	118.90	-	693.33	84.29	303.24	-	162.22
अंतर कार्यलय शेषों में अंतर (शुद्ध)	0.23	14.18	-	-	-	0.49	3.14	-	-	0.41
योग	77.78	177.90	15.03	141.94	378.38	723.46	161.59	338.68	96.90	170.17
तालिका "ड"										
आवृत्तित राकस्य बाय										
पिछले वृत्तन पर के अनुसार शेष	37.82	59.93	24.79	41.46	23.96	36.13	5.05	7.58	5.96	9.57
प्रदाएं : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	11.41	22.11	7.58	16.67	7.81	12.17	1.47	2.53	1.74	3.61
योग	26.41	37.82	17.21	24.79	16.15	23.96	3.58	5.05	4.22	5.96

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

लाख रुपये

	एचयूएस '92		एमएसएमएफ		एसआईएफ		एमयूएस		आरआईएस	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूरी	300.18	351.43		5,304.92		33.96		813.39		
प्राधिकृत निधि एवं अधिशेष	(27.94)	(78.80)		3,294.68		18.65		83.99		
वापस देयताएं एवं प्रावधान	492.63	860.81		299.70		0.57		9.32		
कुल देयताएं	764.87	1,133.44		8,899.30		53.18		906.70		
आस्तियां										
निवेश	377.42	377.52		2,068.57		44.70		808.35		
उपार्जित आय	110.17	57.20		3,244.50		2.79		18.06		
वापस आस्तियां	277.28	698.72		3,586.23		5.69		60.46		
आवृत्तिगत राजस्व व्यय								19.83		
कुल आस्तियां	764.87	1,133.44		8,899.30		53.18		906.70		

लेखा टिप्पणियां

भारतपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अधिष्ठान भाग है।

हमारे समीक्षक के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुल के के सोनी एण्ड कं.
सन्तरी लेखाकारके. के. सोनी
भागीदारमुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004कुल हस्तक्षेप एण्ड कं.
सन्तरी लेखाकारश्रीलेखा हस्तक्षेप
भागीदारप्रतिभाचुर सहमान
भागीदार प्रेसिडेंटएम दामोदर
प्रभासकर

भारतीय घनिट ट्रस्ट
(भारतीय घनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	एचयूएस '92		एमएसएमएफ		एसआईएफ		एमयूएस		आआईएस	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	0.47	0.13	-	-	-	-	6.29	0.87	0.88	-
लाभोपार्जन	75.21	65.46	894.22	1,078.86	3.47	5.02	40.65	86.20	472.52	-
ब्याज	0.07	-	-	8.16	-	0.37	-	1.13	-	-
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ	7.74	10.09	0.50	-	-	0.12	11.89	28.30	123.12	-
अंतर योजना अंतरण के अनतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ	-	-	0.20	0.38	-	-	-	-	7.41	-
अन्य आय	0.58	(1.64)	0.12	-	0.07	(0.01)	-	-	-	-
पिछली अवधि के समायोजन - आय	15.80	7.23	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनर्वांछित	66.32	79.99	-	-	-	-	-	-	-	-
संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनर्वांछित	-	-	49.94	-	-	-	(1.87)	(5.95)	6.14	-
आय समकार (शुद्ध)	166.19	161.26	944.98	1,087.40	3.54	5.50	56.96	110.55	610.07	-
घटाएँ : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	4.78	14.28	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान	92.42	140.62	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	3.22	6.51	38.46	0.15	-	-	-	-	-	-
उप योग (रक)	100.42	161.41	38.46	0.15	-	-	-	-	-	-
योग (रक-ज)	65.77	(0.15)	906.52	1,087.25	3.54	5.50	56.96	110.55	610.07	-

लाख रुपये

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी.)

व्यय	एचयूएस '92		एसएसएसएफ		एसआईएफ		एसयूएस		आरआईएस	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय	-	0.58	-	25.88	-	0.10	-	1.91	-	-
वेतन/ भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं प्रेच्युटी कार्यालय व्यय	1.88	1.68	1.44	21.77	0.86	0.77	0.86	2.61	8.45	-
स्टाम्प शुल्क, अपिस्का, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रचार सेवा परिसरों की फीस (आवृत्ति)	0.22	0.37	14.69	13.01	0.01	0.03	1.02	0.72	11.66	-
संविध्य कृपा हेतु प्रबंधन	0.05	0.05	0.10	0.12	0.05	0.05	0.05	0.05	0.07	-
विकास प्राप्ति निधि में अंशदान	0.08	0.17	10.85	13.10	0.08	0.12	1.42	2.41	15.36	-
सामान्य निधि में अंशदान	1.57	-	10.85	-	0.22	-	3.69	-	39.92	-
सेवा प्रचार	-	0.87	-	38.54	-	0.14	-	2.84	-	-
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	0.44	0.01	20.79	(0.01)	0.07	-	1.49	0.18	-	-
प्रचार व्यय	-	-	11.50	59.57	-	-	6.76	56.19	172.86	-
एवेंटों को कमीशन	-	-	2.60	-	0.05	0.26	0.31	1.91	99.58	-
अपेक्षित आयोजित राजस्व व्यय	-	-	-	-	-	-	3.14	5.39	-	-
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	-	-	-	-	0.03	0.05	0.57	0.97	6.14	-
उप योग (क)	4.24	3.73	72.82	621.57	1.37	1.52	19.31	75.18	344.04	-
बटवाई : विकास प्राप्ति निधि में प्राप्त व्यय	0.52	-	-	73.76	0.62	0.44	3.43	48.08	235.58	-
उप योग (ख)	0.52	-	-	73.76	0.62	0.44	3.43	48.08	235.58	-
बोर्डे : प्रदात व्यय	-	0.03	-	1.45	-	-	-	0.14	1.77	-
बोर्डे : निवेदों की अंतर योजना विक्री पर हानि	-	-	1.53	58.01	-	-	-	-	0.14	-
बोर्डे : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेदों की विक्री/ प्रतिदान पर हानि	9.12	-	16.75	5.71	0.79	0.78	8.51	5.80	3.72	-
बोर्डे : भित्तन की बकाया माँगे हेतु प्रबंधन	5.85	7.81	-	-	-	-	3.10	-	1.10	-
उप योग (ग)	14.97	7.84	18.28	65.17	0.79	0.78	11.61	5.94	6.73	-
योग (क) - (ख) + (ग)	18.69	11.57	91.10	612.98	1.54	1.86	27.49	33.04	125.19	-
व्यय पर आय का अतिरिक्त	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	3.64	29.47	77.51	484.88	-
योग	65.77	(0.15)	906.52	1,087.25	3.54	5.50	56.96	110.55	610.07	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए

	एप्रैल '92		एमएमएसएफ		एसआईएफ		एमयूएस		आरआईएस	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुल्य वर्ष के अनुसार लेख	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जब्त पर आय का व्यापक	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	3.64	29.47	77.51	484.88	-
बोर्ड/ (घटाए) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	-	-	-	-	-	-	(0.07)	(1.02)	-	-
योग	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	3.64	29.40	76.49	484.88	-
वर्ष के लिए आव बितरण	-	-	-	5.97	-	-	-	-	9.71	-
सामान्य प्राप्ति निधि में अंतरित रोष	47.08	(11.72)	815.42	468.30	2.00	3.64	29.40	76.49	475.17	-
योग	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	3.64	29.40	76.49	484.88	-

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार
वृत्तों के के सोनी एण्ड कं.
समदी लेखाकार

इमिनाबुर रहमान
काइस प्रेसिडेंट

एन हमीदुल
प्रशासक

के.के. सोनी
भगीकर

श्रीमेश हरिमल्ल
भासीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

	एप्रैल '92		एप्रैल '93		एप्रैल '94		एप्रैल '95		एप्रैल '96		एप्रैल '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"												
पूर्वी	300.18	351.43	12,685.56	5,304.92	34.52	33.96	753.58	813.39	19,243.36			
यूनिट पूर्वी	300.18	351.43	12,685.56	5,304.92	34.52	33.96	753.58	813.39	19,243.36			
योग												
तालिका "ख"												
प्रायश्चित्त निधि एवं अधिरोध												
यूनिट प्रायश्चित्त निधि			(3,808.00)	7,261.69	-	-	2.25	-	-			
विशेष तुल्य व के अनुसार रोष (पूरीकार)	-	-	4,544.48	(11,069.69)	-	-	(6.46)	2.25	(37.36)			
वर्ग के दौरान संग्रहीत (प्रदत्त) प्रायश्चित्त (युद्ध)	-	-	736.48	(3,808.00)	-	-	(4.21)	2.25	(37.36)			
योग (क)												
सामान्य प्रायश्चित्त निधि												
विशेष तुल्य व के अनुसार रोष	(78.80)	(79.00)	7,102.68	6,634.38	18.65	10.59	81.74	5.25	-			
राजस्व विनिमोचन लेख से अंतर्गत रोष	47.08	(11.72)	815.42	468.30	2.00	3.64	29.40	76.49	475.17			
विशेष/ पुनर्निर्धार/ प्रतिदान व प्रायश्चित्त	3.78	11.92	-	-	0.38	4.42	-	-	-			
योग (ख)	(27.94)	(78.80)	7,918.10	7,102.68	21.03	18.65	111.14	81.74	475.17			
योग (क) + (ख)	(27.94)	(78.80)	8,654.58	3,294.68	21.03	18.65	106.93	83.99	437.81			
तालिका "ग"												
तालु देवताएं एवं प्रायश्चित्त												
तालु देवताएं	36.35	46.92	29.21	10.75	0.89	0.57	6.30	5.40	386.03			
विशेष लेख - अन्य	-	0.39	-	-	-	-	-	-	-			
निवेदों की हस्त सविदाएं	-	-	111.17	87.69	-	-	1.94	1.16	-			
बैठ रोष	-	-	-	-	-	-	-	-	9.71			
अपारी अन्य विवरण	-	-	-	-	-	-	0.14	-	-			
अंतर कार्यलय रोषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	169.47	-	-	-	-	-	-			
अन्य लेखनाओं को देन (शुद्ध)	-	-	-	201.11	-	-	3.08	2.76	168.88			
समीक्षाधीन आवेदन राशि	36.35	47.31	309.85	299.55	0.89	0.57	11.46	9.32	564.62			
योग (ग)	36.35	47.31	309.85	299.55	0.89	0.57	11.46	9.32	564.62			

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी ..)

प्रबंधन		एचयूएस '92		एमएमएसएफ		एसआईएफ		एमयूएस		आरआईएस	
संविध समझी गई बकाया एवं प्रोद्भूत आय हेतु प्रबंधन		31.94	49.24	-	-	-	-	-	-	-	-
संविध निवेशों एवं जमा राशियों हेतु प्रबंधन		400.95	749.94	-	-	-	-	-	-	-	-
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रबंधन		9.73	6.51	38.61	0.15	-	-	-	-	-	-
मिलान की बकाया सर्वो हेतु प्रबंधन		13.66	7.81	-	-	-	-	3.10	-	1.10	-
उप योग (ख)		456.28	813.50	38.61	0.15	-	-	3.10	-	1.10	-
योग (क + ख)		492.63	860.81	348.46	299.70	0.89	0.57	14.56	9.32	565.72	-
तालिका "ब"		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
निवेश											
निवेश (लागत अथवा घटी लागत पर)											
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियां/ प्रमाणपत्र											
डिबेंचर एवं बॉण्ड											
अधिमाम शेयर		280.50	325.67	11,677.58	2,068.57	34.70	44.70	551.39	551.39	2,022.04	-
इक्विटी शेयर		96.92	11.60	-	-	-	-	-	-	16,057.01	-
सावधि ऋण		-	31.30	-	-	-	-	174.92	256.96	-	-
योग		377.42	8.95	-	-	-	-	-	-	618.38	-
उद्भूत (लागत पर)		377.42	377.52	11,677.58	2,068.57	34.70	44.70	726.31	808.35	18,697.43	-
अनोद्भूत (लागत पर)		96.92	31.30	-	-	-	5.11	286.85	256.96	618.38	-
उद्भूत (बाजार मूल्य)		280.50	346.22	11,677.58	2,068.57	34.70	39.59	439.46	551.39	18,079.05	-
अनोद्भूत (मूल्यांकन पर)		377.42	377.52	11,677.58	2,068.57	34.70	44.70	726.31	808.35	18,697.43	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि / (मूल्यह्रास)		94.16	28.95	-	-	-	7.00	321.34	301.39	609.66	-
टिप्पणियां : @ 1. डिबेंचर, बॉण्ड एवं इक्विटी शेयर :		273.53	342.06	11,638.97	2,068.42	37.16	40.89	457.35	559.15	18,162.14	-
(क) अपूर्ण ऋण सविदाओं सहित.		367.69	371.01	11,638.97	2,068.42	37.16	47.89	778.69	860.54	18,771.80	-
एक वर्ष से अधिक (क).....		(9.73)	(6.51)	(38.61)	(0.15)	2.46	3.19	52.38	52.19	74.37	-
(ख) अपूर्ण निक्की सविदाओं सहित.											
एक वर्ष से अधिक (ख).....											

@ 2. अंशतः प्रकृत शेयरों/ डिबेंचरों/ बॉण्डों की अनमामी देयताएं

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को सम्पन्न वर्ष के लिए लेखों के भाग में संलग्न तालिकाएँ

एचयूएस '92		एचएमएसएफ		एसआईएफ		एमएस		आरआईएस	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003
तालिका "क"									
जमा राशियाँ	110.17	57.20	8,515.32	3,244.50	19.71	2.79	114.07	18.06	763.02
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	-	-	938.41	-	-	-	-	-	-
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियाँ	110.17	57.20	9,453.73	3,244.50	19.71	2.79	114.07	18.06	763.02
योग									
तालिका "ख"									
चालू आस्तियाँ	23.20	34.68	37.88	204.38	-	-	3.90	10.66	204.17
बैंकों में चालू खाता शेष	218.93	547.35	117.82	117.82	-	-	0.07	-	13.09
विविध देयदार	-	6.33	-	-	-	-	-	-	-
निवेशों की बिक्री संबंधी	35.07	54.13	401.59	27.96	1.50	2.50	12.48	27.56	536.11
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	0.06	56.23	-	3,236.07	0.53	3.19	1.55	22.24	11.97
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	0.02	-	-	-	-	-	-	-	21.10
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	277.28	698.72	557.29	3,586.23	2.03	5.69	18.00	60.46	786.44
योग									
तालिका "ग"									
आव्यक्त राजस्व आय									
पिछले तुल्य पत्र के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	19.83	25.22	-
घटाएँ : वर्ष के दौरान अप्रतिष्ठित राशि	-	-	-	-	-	-	3.14	5.39	-
योग							16.69	19.83	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं				
पूँजी	117,132.03	86,894.10	36,974.41	26,251.45
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	74,871.76	48,157.85	12,456.97	5,575.98
चालू देयताएं एवं प्रावधान	4,459.63	1,050.87	474.81	340.18
कुल देयताएं	196,463.42	136,102.82	49,906.19	32,167.61
आस्तियां				
निवेश	179,692.79	115,120.33	42,458.29	28,689.24
जमा राशियां एवं अन्य निवेश	9,233.66	8,229.80	6,461.60	1,352.49
चालू आस्तियां	7,536.97	12,752.69	969.67	2,103.43
आस्थगित राजस्व व्यय	-	-	16.63	22.45
कुल आस्तियां	196,463.42	136,102.82	49,906.19	32,167.61

लेखा टिप्पणियां

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समक्ष के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

वृत्ते के के. सी. एन. एड. कं.
सन्दी लेखाकार

के. के. सोनी
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

वृत्ते हस्ताक्षर एड. कं.
सन्दी लेखाकार

श्रीलेश हरिमक्ति
भागीदार

प्रतिपाद्यमान
वाइस प्रेसिडेंट

एस. रामोदान
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2012 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक	
	चांगू अवधि	पिछला वर्ष	चांगू अवधि	पिछला वर्ष
आय	9,305.65	14,679.31	1,990.03	4,523.27
ब्याज	11.23	2,809.38	77.12	1,943.08
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ	2,835.73	1,365.20	2,224.65	2,452.44
अंतर योजना औरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ	(4.97)	(2,308.49)	(38.90)	(6.39)
आय समझार (गुद)	0.82	28.11	-	0.01
अन्य आय	88.81	(116.76)	-	-
पिछली अवधि के समायोजन - आय	-	127.44	-	-
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्राक्धान, पुनर्पंकित	-	98.95	-	-
संदिग्ध निवेशों एवं बमा राशियों के प्रति प्राक्धान, पुनर्पंकित	-	-	14.74	-
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्राक्धान, पुनर्पंकित	-	-	-	-
मिलान की ककवा मलें हेतु प्राक्धान, पुनर्पंकित	90.91	-	-	-
उप योग (क)	12,328.18	16,683.14	4,267.64	8,912.41
घटाएँ : संदिग्ध समझी पर आय हेतु प्राक्धान	-	243.59	-	-
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों एवं बमा राशियों के प्रति प्राक्धान	612.27	477.28	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्राक्धान	-	-	-	14.74
उप योग (ख)	612.27	720.87	-	14.74
योग (क-ख)	11,715.91	15,962.27	4,267.64	8,897.67

लाख रुपए

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी .)

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक	
	बालू अवधि	पिछला वर्ष	बालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय				
वेतन/ भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं प्रेच्युटी	-	277.21	-	89.51
कार्यालय व्यय	37.28	254.84	5.26	77.69
प्रचार व्यय	209.63	537.68	27.33	156.64
एजेंटों को कमीशन	-	-	51.92	56.30
स्टाम्प शुल्क, अभिखा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	116.79	50.27	13.50	6.94
लेखा परीक्षकों की फीस (आबंटित)	0.92	1.34	0.21	0.43
अतिरिक्तित आस्थगित राजस्व व्यय	-	-	5.82	32.47
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	841.03	1,402.82	59.94	113.24
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	103.87	140.28	23.97	45.30
सामान्य निधि में अंशदान	311.61	-	47.95	-
सेवा प्रभार	-	412.81	-	133.29
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	211.21	37.53	74.28	(2.47)
उप योग (क)	1,832.34	3,114.78	310.18	709.34
घटाएँ : विकास प्रारंभित निधि में प्रभारित व्यय	99.28	710.54	64.62	223.91
उप योग (ख)	99.28	710.54	64.62	223.91
जोड़ें : प्रदत्त व्याज	-	24.05	0.22	62.49
जोड़ें : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	17.12	72.51	-	-
जोड़ें : अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/ प्रतिदान पर हानि	261.68	770.98	119.76	658.20
जोड़ें : भित्तान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	-	104.37	15.57	39.18
उप योग (ग)	278.80	971.91	135.55	759.87
योग (क) - (ख) + (ग)	2,011.86	3,376.15	381.11	1,245.30
व्यय पर आय का आधिक्य	9,704.05	12,586.12	3,886.53	7,652.37
योग	11,715.91	15,962.27	4,267.64	8,897.67

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

राजस्व विनियोजन लेखा	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक	
	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा पिछले तुलन पर के अनुसार रोप खय पर आय का आधिक्य चोड़ें/ (घटाएँ) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	9,704.05 0.70	12,586.12 21.39	3,886.53 1.57	7,652.37 (0.93)
योग	9,704.75	12,607.51	3,888.10	7,651.44
वर्ष के लिए आय वितरण	462.43	563.51	1,166.78	5,257.63
पिछले वर्ष के लिए आय वितरण	(0.04)	-	(94.44)	52.29
आय वितरण पर कर	-	20.87	-	533.49
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित रोप	9,242.36	12,023.13	2,815.76	1,808.03
योग	9,704.75	12,607.51	3,888.10	7,651.44

यहत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते हरिपति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

इतिहासुर रहमान
चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

रीतेरा इरिपति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीतेक	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"				
यूनित पूंजी				
यूनित पूंजी	117,132.03	86,894.10	36,974.41	26,251.45
योग	117,132.03	86,894.10	36,974.41	26,251.45
तालिका "ख"				
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष				
यूनित प्रीमियम प्रारक्षित निधि	(4,364.88)			
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष (यूटीआई)	17,481.23	(4,364.88)	2,122.30	1,918.04
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रदत्त) प्रीमियम (शुद्ध)			4,065.20	204.26
योग (क)	13,116.35	(4,364.88)	6,187.50	2,122.30
सामान्य प्रारक्षित निधि				
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	52,522.73	41,563.97	3,453.68	1,645.65
राजस्व लेखों से अंतरित शेष	9,242.36	12,023.13	2,815.79	1,808.03
घटाएं : बोनास यूनितों का समायोजन/ आबंटन	9.68	1,064.37		
योग (ख)	61,755.41	52,522.73	6,269.47	3,453.68
योग (क) + (ख)	74,871.76	48,157.85	12,456.97	5,575.98
31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
तालिका "ग"				
चाहू देयताएं एवं प्रावधान				
चाहू देयताएं				
विविध लेनदार - अन्य	585.55	362.11	232.73	15.19
संबंधाधीन आवेदन राशि	3,012.37	431.05	35.58	48.79
बैंक शेष	171.63	94.08	61.62	29.05
अदावी आय वितरण	63.95	55.99	79.13	193.23
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)		3.27		
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)			11.01	
उप योग (क)	3,833.50	946.50	420.07	286.26
प्रावधान				
संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों हेतु प्रावधान	612.27			
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान				
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	13.86	104.37	54.74	14.74
उप योग (ख)	626.13	104.37	54.74	39.18
योग (क + ख)	4,459.63	1,050.87	474.81	53.92
				340.18

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1961 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में सेलमन तालिकाएं (जारी.)

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक	लाख रुपए
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "घु"				
निवेश				
निवेश (लागत अबका छटी लागत पर)	47,571.36	20,398.29	42,458.29	28,689.24
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियां/ प्रमाणपत्र	132,121.43	94,722.04	-	-
ट्रिब्यूर एवं बॉण्ड	179,692.79	115,120.33	42,458.29	28,689.24
योग				
उद्धृत (लागत पर)	7,285.59	2,903.56	2,512.00	-
अनोद्धृत (लागत पर)	172,407.20	112,216.77	39,946.29	28,689.24
उद्धृत (बाजार मूल्य)	179,692.79	115,120.33	42,458.29	28,689.24
अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)	7,269.62	3,212.75	2,588.25	-
	178,057.97	115,874.53	40,263.07	28,674.50
	185,327.59	119,087.28	42,851.32	28,674.50
	5,634.80	3,966.95	393.03	(14.74)
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि / (मूल्यह्रास)				
टिप्पणियां : @ 1. डिबेंचर, बॉण्ड एवं इक्विटी शेयर :				
(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित .				
एक वर्ष से अधिक (क).....				
(ख) अपूर्ण विक्री संविदाओं सहित .				
एक वर्ष से अधिक (ख).....				
@ 2. अंतरतः प्रदात शेयरों/ डिबेंचरों/ बॉण्डों की अनमोमी देयताएं		1.26		

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

लाख रुपये

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003
तालिका "डू" जमा राशियाँ एवं अन्य निवेश मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	9,233.66	8,229.80	6,461.60
योग	9,233.66	8,229.80	6,461.60
तालिका "डू" चालू अस्तियां बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री संविदाएँ बकाया एवं प्रोद्भूत आय अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	491.19 261.47 1.26 5,574.31 1,186.07 22.67	163.20 301.34 1.26 4,120.32 8,166.57 -	176.29 8.68 - 750.35 - 34.35
योग	7,536.97	12,752.69	969.67
तालिका "डू" आस्थायित राजस्व व्यय पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष घटाएँ : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	-	-	22.45
योग	-	-	16.63
			2,103.43
			54.92
			32.47
			22.45

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अधीन स्थापित)

1 जुलाई, 2003 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लेखों के भाग के रूप में टिप्पणियाँ

अनुसूची "ठ"

1. "भारतीय यूनिट ट्रस्ट (उपक्रम का अंतरण एवं निरसन) अधिनियम, 2002" के द्वारा भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 का निरसन भारत सरकार द्वारा किया गया है। निरसन अधिनियम के अंतर्गत प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए केन्द्रीय सरकार ने दिनांक 15 जनवरी, 2003 की अपनी अधिसूचना के जरिए पूर्ववर्ती भारतीय यूनिट ट्रस्ट को दो इकाइयों अर्थात् भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम (एसयूयूटीआई) एवं यूटीआई म्यूचुअल फंड में अंतरित और उसमें निहित करने के लिए दिनांक 1 फरवरी, 2003 को "नियत दिन" अधिसूचित किया।

अतः भारतीय यूनिट ट्रस्ट के लेखों 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लिए बनाए गए हैं। इसके परिणामस्वरूप पिछले वर्ष के आंकड़े चालू अवधि के आंकड़ों के साथ तुलना योग्य नहीं हैं।

2. भारत सरकार ने दिनांक 28 दिसंबर, 2001 के अपने पत्र के जरिए यूएस 64 की सीमित पुनर्खरीद सुविधा 3000 यूनिटों के लिए क्रमशः दिनांक 1 अगस्त, 2001 से 31 दिसंबर, 2001 तक की अवधि के लिए एवं 5000 यूनिटों के लिए दिनांक 1 जनवरी, 2002 से 31 मई, 2003 तक की अवधि के लिए विनिर्दिष्ट आश्वासित मूल्य पर एक वित्तीय पैकेज की घोषणा की थी। शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) एवं लागू पुनर्खरीद मूल्य के मध्य कमी की क्षतिपूर्ति सरकार द्वारा की गई है। इस कमी को यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में "अन्य मदों" के रूप में और कमी के संदर्भ में अग्रिम रूप से प्राप्त राशि को "विविध लेनदारों" के रूप में हिसाब में लिया गया है।

सीमित पुनर्खरीद पैकेज के अंतर्गत पात्र यूनिटों की राशि की गणना निश्चित मानदण्डों पर पात्र निवेशकों हेतु बनाए गए निवेशक अनुसार फौलियों पर की गई है। यह इसलिए किया है क्योंकि विभिन्न शाखा कार्यालयों के लाखों यूनिट धारक खातों की मावनीय जांच संभव नहीं थी। सॉफ्टवेयर नियंत्रण के अलावा, पुनर्खरीद के समय ट्रस्ट द्वारा यूनिटधारकों से इस घोषणा-पत्र की मांग की गई थी कि संबंधित अवधि के दौरान विशेष पैकेज के अंतर्गत उनकी संपूर्ण धारिताओं में से केवल 3000/5000 यूनिट ही पुनर्खरीद की पात्र होंगी। तदुपरांत, रिकॉर्डों की जांच करते वक्त ट्रस्ट को यह ज्ञात हुआ कि कुछ यूनिटों की पुनर्खरीद पात्र सीमा से अधिक हुई है जो ₹.2.16 करोड़ है जिसमें से ₹.1.38 करोड़ अभी प्राप्त होने बाकी हैं।

3. i) भारत सरकार ने एक वित्तीय सहायता पैकेज की मंजूरी भी दी है जिसमें वह परिपक्वता पर उन आश्वासित आय वाली योजनाओं में आने वाली कमी, यदि कोई हो, की भरपाई करेगी जिनके शुद्ध आस्ति मूल्य में 31 जनवरी, 2003 के बाद सुधार आया हो।

ii) लेखांकन अवधि के दौरान पांच योजनाएं परिपक्व हुई अर्थात् एमआईपी 97(II), एमआईपी 97(III), एमआईपी 97(IV), एमआईपी 97(V) एवं आईआईएसएफयूएस 97 जिनके अंतर्गत कमी क्रमशः ₹.857.07 करोड़, ₹.353.01 करोड़, ₹.360.11 करोड़, ₹.230.28 करोड़ एवं ₹.264.85 करोड़ थी, जिनकी भरपाई पेशकश दस्तावेज के अनुसार विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) से की गई।

iii) आईआईएसएफयूएस 97(II) योजना दिनांक 31 जनवरी, 2003 को कार्यालय के समय की समाप्ति पर परिपक्व हुई जिसमें ₹.292.66 करोड़ की कमी थी, की भरपाई फरवरी, 2003 में पेशकश दस्तावेज के अनुसार विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) से की गई है।

4. i) यूनिटधारकों से प्राप्त आवेदन राशि पूंजीकरण हेतु प्रक्रियाधीन है, जिनका मिलान कुछ शाखाओं को छोड़कर किया जा चुका है।
- ii) यथा 31 जनवरी, 2003 यूलिप 71 के अंतर्गत यूनिटों की बिक्री से प्राप्त अंशदान पूंजीकरण की बकाया राशि, जो पूंजीकरण हेतु प्रक्रियाधीन है, ₹.40.51 करोड़ है (पिछले वर्ष ₹.10.41 करोड़) जिसमें से ₹.36.06 करोड़ का मिलान किया जा चुका है।

5. ट्रस्ट ने सरकारी प्रतिभूतियाँ एवं इक्विटी शेयरों जिनका मूल्य रु.39.17 करोड़ (पिछले वर्ष 45.17 करोड़) की जमानत के प्रति बैंकों से कुल रु.3485 करोड़ (पिछले वर्ष रु.3125 करोड़) की कुछ ऋण सुविधा प्राप्त की है। यह उधार बाद में घटकर शून्य हो गया है।
6. ट्रस्ट द्वारा लेखांकन नीतियों के निरंतर पालन करने के कारण अधिमान शेयरों में निवेश का मूल्यांकन लागत पर किया गया है। भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित मानदंडों के आधार पर दिनांक 27 अगस्त, 2002 से ट्रस्ट ने एक मूल्यांकन नीति अपनाई है। इस परिवर्तन के परिणामस्वरूप अधिमान शेयरों के मूल्य एवं लाभ में रु.22.36 करोड़ की कमी हुई है।
7. ट्रस्ट ने नेशनल स्टॉक एक्सचेंज के इंडेक्स प्रयूचर्स एण्ड ऑप्शन एक्चेंज में कारोबार करने हेतु प्रारंभिक मार्जिन के प्रति नेशनल सिक्युरिटी क्लीयरिंग कॉर्पोरेशन लिमिटेड (एनएससीसीएल) को संपादिक जमानत दी है जिसमें यथा 31.01.2003 रु.44.74 करोड़ (पिछले वर्ष रु.74.42 करोड़) के बाजार मूल्य के इक्विटी शेयर एवं बैंकों में रु.194.90 करोड़ (पिछले वर्ष रु.66.57 करोड़) की मीयादी जमा है।
8. निवेश में निम्नलिखित शामिल है:
 - i) रु.4.62 करोड़ के शेयर (पिछले वर्ष रु.4.25 करोड़) जिसे विशेष न्यायालय (टीओआरटीएस) अधिनियम, 1992 के अंतर्गत नियुक्त अभिरक्षक द्वारा अधिसूचित किया गया है। हालांकि, इन शेयरों के अंतरण के लिए आवश्यक औपचारिकताएं ट्रस्ट द्वारा पूरी कर ली गई हैं फिर भी मामला अभी तक स्टॉक एक्सचेंज/अभिरक्षक के कार्यालय में लंबित है।
 - ii) शेयरों के अंतरण से संबंधित आपत्तिधीन रु.0.46 करोड़ मूल्य के 572 शेयर (पिछले वर्ष रु.0.15 करोड़);
 - iii) भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 19 की उपधारा (3) के अंतर्गत समय समय पर दिए गए असुरक्षित कार्यालय अग्रिम; तथा
 - iv) इक्विटियां एवं ऋण जहां कंपनियों द्वारा प्रमाणपत्र जारी किया जाना प्रक्रियाधीन है;
 - v) ऋणों में निवेश जिसके प्रति जमानत प्रक्रियाधीन है;
9. बैंक खातों के मिलाप से कई मुद्दानी बकाया प्रविष्टियां उजागर हुई हैं जिसके लिए अनुवर्ती कार्रवाइयां की जा रही हैं। इनमें आय वितरण/ अदावी आय वितरण लेखों की बकाया प्रविष्टियां शामिल हैं। समाधान विवरण की बकाया प्रविष्टियों के लिए रु.98.30 करोड़ (पिछले वर्ष रु.93.34 करोड़) के आवश्यक प्रावधान किए गए हैं।
10. अवल संपत्तियों में रु.46.06 करोड़ (पिछले वर्ष रु.56.49 करोड़) की पूंजीकृत संपत्तियां शामिल हैं जिसके हस्तांतरण के संदर्भ में विधिक औपचारिकताएं प्रक्रियाधीन हैं।
11. ट्रस्ट, सेबी (म्यूचुअल फंड विनियमावली) 1996 का भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 एवं भारतीय यूनिट ट्रस्ट सामान्य विनियमावली, 1964 के समग्र प्रावधानों के भीतर स्वैच्छिक रूप से अनुपालन कर रहा है और जुलाई 1994 से प्रारंभ की गई सभी योजनाओं के लिए भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड से अनुमति प्राप्त किया है।
12. ऋणों, अग्रिमों, वसूलियों, लेनदारों, विविध जमाओं तथा उचित लेखों में दिखाई गई शेष राशि संबंधित पक्षों द्वारा पुष्टिकरण के अधीन हैं।
13. ट्रस्ट को वर्ष 1993-94 से 1999-2000 से संबंधित वर्षों के लिए धन-कर अधिनियम के अंतर्गत सूचना प्राप्त हुई है कि वह धन-कर विवरणी जमा करे। ट्रस्ट ने भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 32 के प्रावधानों के अनुसरण में इन सूचनाओं पर आंशिक रोक प्राप्त किया है जो इस प्रकार की कर उगाही को प्रतिबाधित करता है। यह मामला धन-कर आयुक्त (अपील) के समक्ष लंबित है।

- मुंबई
दिनांक: 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम के प्रशासक को प्रस्तुत लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

हमने यथा 31 जनवरी, 2003 भारतीय यूनिट ट्रस्ट की विशेष यूनिट योजना 1999 (एसयूएस 1999) के संलग्न तुलनपत्र एवं उसी तिथि को समाप्त अवधि के लिए उसके साथ संलग्न राजस्व लेखे की लेखा परीक्षा की है।

हमारा प्रतिवेदन है कि :

- (1) हमने ऐसी सभी सूचना एवं स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार लेखा परीक्षा संबंधी हमारे कार्य के लिए जरूरी थे।
- (2) तुलनपत्र एवं संबंधित राजस्व लेखे, लेखा बहियों के समनुरूप हैं।
- (3) हमारी राय एवं हमारे सर्वोत्तम ज्ञान के अनुसार और हमें दी गई जानकारी तथा स्पष्टीकरणों के अनुरूप एवं महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण के साथ पढ़े जाने पर:
 - (क) उक्त तुलन-पत्र भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और उसके अंतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुसरण में तैयार किया गया है।
 - (ख) उक्त तुलन-पत्र 31 जनवरी, 2003 को ट्रस्ट की उपरोक्त योजना के मामले का सच्चा एवं स्पष्ट चित्र दर्शाता है।
 - (ग) उक्त राजस्व लेखा उक्त तिथि को समाप्त अवधि के लिए आय पर व्यय की अधिकता का सच्चा और साफ चित्र दर्शाता है।

कृते के के सोनी
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एंड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

विशेष यूनिट योजना 1999

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लेखे के भाग के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीति का विवरण

1. आय निर्धारण :

- i. सूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश आय लाभांश रहित तारीख को निर्धारित की जाती है। असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश आय लाभांश घोषणा की तारीख को निर्धारित की जाती है।
- ii निवेशों की बिक्री से होने वाले लाभ या हानि का निर्धारण कारोबार तारीख को भारत औसत लागत के आधार पर किया जाता है।

2. व्यय :

- i. व्यय प्रोद्भवन आधार पर हिसाब में लिए जाते हैं।
- ii. ट्रस्ट के प्रशासनिक व्यय हेतु रु.1 लाख प्रति वर्ष योजना से प्रभारित किया जाता है तथा उसे सामान्य निधि में अदा किया जाता है।

3. आस्थगित राजस्व व्यय :

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 25 (3) के उपबंधों के अधीन प्रारंभिक निर्गम व्यय योजना की अवधि के दौरान समान रूप से अपलिखित किए जाते हैं।

4. निवेश:

- i. निवेश लागत या घटी हुई लागत पर बताए जाते हैं।
- ii. द्वितीयक बाजार के लेनदेन के मामलों में निवेश, कारोबार की तारीख को निर्धारित किए जाते हैं।
- iii. प्राथमिक बाजार के निर्गमों में अभिदान, आबंटन पर निवेश के रूप में हिसाब में लिए जाते हैं।
- iv. बोनस/अधिकार पात्रता का निर्धारण बोनस पूर्व /अधिकार निर्गम पूर्व तारीखों पर किया जाता है।
- v. जमाओं में निवेशों को मोचन/ नियत तारीख से माना जाता है और उन्हें चालू आस्तियों के रूप में प्रकट किया जाता है।
- vi. निवेशों की लागत में दलाली, सेवा कर तथा स्टाम्प शुल्क शामिल हैं।

5. निवेशों का मूल्यांकन :

क. कारोबारी प्रतिभूतियां :

- कारोबारी प्रतिभूतियां (सरकारी प्रतिभूतियों के अतिरिक्त), जो अवरुद्ध अवधि के अधीन हैं, के सहित का मूल्यांकन मान्यता प्राप्त शेयर बाजारों के अंतिम बाजार दर पर अथवा अन्य किसी शेयर बाजार के मूल्यांकन तारीख की अंतिम बाजार दर पर और उसके अभाव में मूल्यांकन तारीख से 30 दिन की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है।

ख. गैर कारोबारी/कम कारोबारी/असूचीबद्ध प्रतिभूतियां :

1. गैर कारोबारी/कम कारोबारी इक्विटी अथवा इक्विटी संबंधित प्रतिभूतियां :

- गैर कारोबारी/कम कारोबारी इक्विटियों के मामलों में, जहां कंपनी के नवीनतम वर्ष के समाप्त होने के 6 महीने के भीतर अद्यतन/पिछले वित्तीय वर्ष का तुलन पत्र उपलब्ध है, का मूल्यांकन प्रति शेयर के शुद्ध मूल्य और प्रति शेयर की पूंजीकृत आय (उद्योग पीई से 75% घटाकर) के औसत पर किया जाता है। नकदीहीनता को दर्शाने के लिए इस मूल्य को और 10% कम किया जाता है। साथ ही यदि इस प्रकार प्राप्त मूल्य, मूल्यांकन तिथि से 18 माह के भीतर अंतिम कारोबारी दर से अधिक है तो मूल्यांकन, अंतिम कारोबारी दर में से नकदीहीनता हेतु 10% बट्टा काटकर प्राप्त हुई दर पर किया जाता है।

- असूचीबद्ध इक्विटियों के मामलों में, जहां कंपनी के नवीनतम वर्ष के समाप्त होने के 6 महीने के भीतर अद्यतन/पिछले वित्तीय वर्ष का तुलन पत्र उपलब्ध है, का मूल्यांकन प्रति शेयर के शुद्ध मूल्य और प्रति शेयर की पूंजीकृत आय (उद्योग पीई से 75% घटाकर) के औसत पर किया जाता है। निम्नलिखित में से न्यून को शुद्ध मूल्य लिया जाता है :

- अमूर्त आस्तियों को छोड़ते हुए परिकलित किया गया शुद्ध मूल्य
- अमूर्त आस्तियों को छोड़ते हुए किन्तु बकाया वारंटों एवं आप्शन को हिसाब में लेते हुए परिकलित किया गया शुद्ध मूल्य

नकदीहीनता को दर्शाने के लिए इस मूल्य को और 15% कम किया जाता है।

- गैर कारोबारी/कम कारोबारी/असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों के मामलों में जहां कंपनी के वर्ष समाप्त होने के 6 महीने के भीतर नवीन/पिछले वित्तीय वर्ष का तुलन पत्र उपलब्ध नहीं होता है, का मूल्यांकन शून्य पर किया जाता है।

ग. आरंभिक सार्वजनिक पेशकश (आईपीओ)/पृथकीकृत कंपनियों में निवेश :

- पृथकीकृत असूचीबद्ध कंपनियों में निवेशों का मूल्यांकन, पहला तुलन पत्र उपलब्ध होने तक (लेखा वर्ष की समाप्ति के 6 माह के भीतर) या इसके सूचीबद्ध होने तक, जो भी पहले हो, लागत पर किया जाता है। तुलन पत्र उपलब्ध होने के बाद भी, यदि यह असूचीबद्ध रहती है तो इसका मूल्यांकन उचित मूल्य पर 5. ख.(i). में कम कारोबारी प्रतिभूतियों के संदर्भ में उल्लिखित मूल्यांकन नीति के अनुसार किया जाता है।

- ii. आईपीओ में निवेशों का मूल्यांकन आबंटन तिथि से 1 वर्ष तक कारोबारी/ असूचीबद्ध शेयरों के लिए 5.ख.।(ख) में दर्शाए अनुसार उचित मूल्य पर, जो भी कम हो, किया जाता है। यदि आबंटन तिथि से 1 वर्ष बाद भी कंपनी का तुलन पत्र उपलब्ध नहीं होता है और यदि शेयर उद्धृत नहीं होते हैं तो मूल्य को "शून्य" लिया जाता है।

घ. अनोधृत वारंट :

अनोधृत वारंट का मूल्यांकन लाभांश तत्व के लिए बट्टाकृत अंतर्निहित इक्विटी शेयरों के बाजार दर पर, यदि कोई हो, और देय लागू दर से घटा कर किया जाता है। उन मामलों में जहां देय लागू दर निकाले गए मूल्य से अधिक है, वहां वारंट के मूल्य को शून्य के रूप में लिया जाता है और जहां लागू मूल्य उपलब्ध नहीं है अथवा अंतर्निहित इक्विटी गैर कारोबारी/असूचीबद्ध है, ऐसे वारंटों का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।

ङ. अधिकार पात्रता :

शेयरों के लिए अधिकार पात्रता का मूल्यांकन देय लागू दर से घटाया गई बाजार दर, साथ ही जहां लागू हो, लाभांश तत्व के लिए बट्टा काटकर किया जाता है।

च. मुद्रा बाजार लिखत :

मुद्रा बाजार लिखतों का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।

6. प्रावधान एवं मूल्यहास :

क) संदेहास्पद समझी गई आय के प्रति प्रावधान :

- आस्ति के गैर निष्पादी आस्ति (एनपीए) के रूप में वर्गीकृत होने की तिथि से पूर्व की अवधि में बकाया ब्याज आय के संबंध में प्रावधान किया जाता है।
- ऐसे लाभांश के संबंध में प्रावधान किया जाता है, जहां यह लाभांश रहित तारीख से 120 दिनों से अधिक समय तक बकाया है।

ख) निवेश मूल्य में कमी :

- उपरोक्त पैरा 5 के अनुसार यथा संगणित निवेशों के कुल मूल्य की तुलना ऐसे निवेशों की कुल लागत से की जाती है और परिणामस्वरूप मूल्यहास, यदि कोई हो, सामान्य प्रारक्षित निधि /यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में प्रभारित किया जाता है। यदि ऐसा कुल मूल्य, कुल लागत या पिछले वर्ष के अंत के कुल मूल्य से अधिक हो तो पहले समायोजित किए गए मूल्यहास की सीमा तक यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि /सामान्य प्रारक्षित निधि में वृद्धि की जाती है।
- ऐसे मामलों में जहां पिछले वर्षों में अनोधृत इक्विटी अपलिखित किए गए हों, वहां जब भी कोई भाव या उचित मूल्य उपलब्ध हो, ऐसे निवेशों का उनकी लागत पर पुनरांकन किया जाता है।

7. अंतर-योजना कारोबार (आईएसटी):

- कारोबारी इक्विटी प्रतिभूतियों का अंतर योजना कारोबार (आईएसटी), आईएसटी तिथि को कारोबारी दिन के (स्फोट मूल्य) पर तथा इसकी अनुपस्थिति में, पिछले 30 दिनों के भीतर उपलब्ध नवीनतम अंतिम बाजार मूल्य पर प्रभावी होता है।
- अन्य निवेशों/आस्तियों का अंतर योजना कारोबार (आईएसटी) ऐसे निवेशों / आस्तियों के लागत पर प्रभावी होता है।
- यदि कोई योजना किसी अन्य योजना से निधि उधार लेती है तो वह आंतरिक तौर पर अनुमोदित दर से उसे ब्याज अदा करती है।

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2004 का तुलना पत्र

साख रुपए	
	विशेष यूनिट योजना 99
	31.01.2003 30.06.2002
देयताएँ	
मुंजी	330,000.00
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	(77,638.19)
चाहू देयताएँ और प्रावधान	92,189.55
कुल देयताएँ	344,551.36
आस्तियाँ	
निवेश	330,749.99
जमा राशियाँ	4,875.07
चाहू आस्तियाँ	5,629.07
आस्थगित राजस्व व्यय	0.70
कुल आस्तियाँ	344,551.36

लेखा टिप्पणियाँ

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के .के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इन्तियाजुर रहमान
चाइल प्रेसिडेंट

एम दामोदरान
प्रबन्धक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपए

विशेष यूनिट योजना 99		पिछला वर्ष
आय	घातू अवधि	
लाभान्तरा	10,124.46	7,577.19
व्याज	709.67	512.71
निवेशों की अंतर योजना विक्री से लाभ	48.61	11.90
अंतर योजना अंतरण के अन्तर्गत निवेश की विक्री/प्रतिदान से लाभ	2,527.58	6,445.52
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	(0.24)	649.11
पिछले वर्ष संरिख्त आय हेतु आकलन, पुनर्गणित	1.82	22.47
वर्ष के दौरान निवेश लाभ, पुनर्गणित	-	0.02
निवेशों के मूल्य में मूल्यवर्ध हेतु आकलन, पुनर्गणित	3,821.55	97,003.49
उप योग (क)	17,233.45	112,222.41
घटाई: संरिख्त समझौते पर आय हेतु प्रावधान	2.25	22.65
उप योग (ख)	2.25	22.65
योग (क-ख)	17,231.20	112,199.76
व्यय		
वेतन, भत्ते, पवित्र निधि में अंशदान और प्रेच्युटी	-	0.25
कार्यालय व्यय	0.08	25.78
स्टाम्प शुल्क, अभिलेखा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	25.46	53.51
लेखा परीक्षकों की फीस (अर्बिट्रि)	0.50	0.05
अपेक्षित आस्थित राजस्व व्यय	0.21	0.35
सेवा प्रभार	-	0.20
उप योग (क)	26.25	80.14
जोड़ें - प्रवृत्त व्याज	-	0.02
जोड़ें: अंतर योजना में आयों की हिस्सेदारी	107.44	1,086.00
जोड़ें: अंतर योजना अंतरण के अन्तर्गत निवेश की विक्री/प्रतिदान पर लाभ	370.35	3,672.82
जोड़ें: निलान की वकालत परों हेतु प्रावधान	0.12	-
उप योग (ख)	477.91	4,758.84
योग (क) + (ख)	504.16	4,838.98
व्यय से आय की अंतर-अवधि	16,727.04	107,360.78
योग	17,231.20	112,199.76

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए		विशेष यूनिट योजना 99	
राजस्व विनियोजन लेखा	पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष राशि व्यय से आय की अधिकता	चालू अवधि	पिछला वर्ष
	योग	16,727.04	107,360.78
		16,727.04	107,360.78
सामान्य प्रारिक्ति निधि में अंतरित शेष	योग	16,727.04	107,360.78
		16,727.04	107,360.78

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समतिथि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

वृत्ते के के. सी. एण्ड कं.
संनदी लेखाकार

वृत्ते हरिभक्ति एण्ड कं.
संनदी लेखाकार

इम्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के. के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

लाख रुपये

विशेष यूनिट योजना 99		
	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'		
पूर्वी		
यूनिट पूंजी	330,000.00	330,000.00
	330,000.00	330,000.00
योग		
तालिका 'ख'		
प्रारक्षित निधि और अधिशेष		
सामान्य प्रारक्षित निधि	(77,638.19)	(184,998.97)
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	16,727.04	107,360.78
राजस्व विनियोजन लेखों से अंतरित शेष	(60,911.15)	(77,638.19)
योग(क) + (ख)		
	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ग'		
चाहू देयताएँ और प्रावधान		
चाहू देयताएँ	18.20	11.27
विविध लेनदार-अन्य	18.20	11.27
उप योग (क)		
प्रावधान		
संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	0.75	0.33
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	88,356.40	92,177.95
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	0.12	-
उप योग(ख)	88,357.27	92,178.28
योग(क+ख)	88,375.47	92,189.55

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

लाख रुपये

	विशेष यूनिट योजना 99	
	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ' निवेश		
निवेश (लागत या घटी लागत पर)		
इक्विटी शेयर	330,749.99	334,046.52
योग	330,749.99	334,046.52
उद्धृत (लागत पर)	323,365.97	326,167.65
अनोद्धृत (लागत पर)	7,384.02	7,878.87
'क'	330,749.99	334,046.52
उद्धृत (बाजार मूल्य)	241,204.11	239,688.19
अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)	1,189.48	2,180.38
'ख'	242,393.59	241,868.57
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि/(मूल्यह्रास)	(88,356.40)	(92,177.95)
टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर (क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (क)..... (ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (ख)..... @ 2 अंशतः प्रदत्त शेयरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अनमांगी देयता	-	-
तालिका 'ङ' जमा राशियाँ	31.01.2003	30.06.2002
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	2,438.82	4,875.07
योग	2,438.82	4,875.07
तालिका 'च' चालू आस्तियाँ		
बकाया और प्रोद्भूत आय	2,888.90	836.08
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	21,386.12	4,792.99
योग	24,275.02	5,629.07
तालिका 'छ' आस्थायित राजस्व व्यय		
प्रिन्सिपल तुलन पर के अनुसार शेयर	0.70	1.05
घटाएँ : वर्ष के दौरान अपलिखित	0.21	0.35
कुल	0.49	0.70

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अधीन स्थापित)

विशेष यूनिट योजना 1999

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए लेखों के भाग के रूप में टिप्पणियां

अनुसूची "ज"

1. "भारतीय यूनिट ट्रस्ट (उपक्रम का अंतरण एवं निरसन) अधिनियम, 2002" के द्वारा भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 का निरसन भारत सरकार द्वारा किया गया है। निरसन अधिनियम के अंतर्गत प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए केन्द्रीय सरकार ने दिनांक 15 जनवरी, 2003 की अपनी अधिसूचना के जरिए पूर्ववर्ती भारतीय यूनिट ट्रस्ट को दो इकाइयों अर्थात् भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम (एसयूयूटीआई) एवं यूटीआई म्यूचुअल फंड में अंतरित और उसमें निहित करने के लिए दिनांक 1 फरवरी, 2003 को "नियत दिन" अधिसूचित किया।
2. अतः एसयूएस 99 के लेखे 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लिए बनाए गए हैं। इसके परिणामस्वरूप पिछले वर्ष के आंकड़े चालू अवधि के आंकड़ों के साथ तुलना योग्य नहीं हैं।

इम्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम.दामोदरन
प्रशासक

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक: 8 जनवरी, 2004

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम के प्रशासक को प्रस्तुत
लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट**

हमने भारतीय यूनिट ट्रस्ट की उद्यम पूंजी यूनिट योजना 1989, (वीईसीएयूएस I), उद्यम पूंजी यूनिट योजना, 1990 (वीईसीएयूएस II), उद्यम पूंजी यूनिट योजना 1991 (वीईसीएयूएस III) और इंडिया टेक्नोलॉजी वेंचर फंड (जिन्हें इसके बाद कथित योजनाएं कहा गया है) के 31 जनवरी, 2003 के संलग्न तुलन - पत्र और उसी तिथि को समाप्त वर्ष के लिए उसके साथ संलग्न योजनाओं के राजस्व लेखे की लेखा परीक्षा की है।

हम रिपोर्ट करते हैं कि :

1. निवेशों का उल्लेख "मूल्यांकन पर" आधारित है। निवेश के लिए मूल्यांकन आईसीआईसीआई उद्यम निधि प्रबंधन कंपनी लिमिटेड/आईएफसीआई उद्यम निधि प्रबंधन कंपनी लिमिटेड /यूटीआई उद्यम निधि प्रबंधन कंपनी लिमिटेड द्वारा प्रबंधक के रूप में किया गया है और इसे महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण में दर्शाए गए मूल्यांकन के आधार पर पूरा किया गया है। हमने ऐसे निवेशों के मूल्यांकन के लिए अपनाई गई प्रक्रिया की समीक्षा की है तथा अन्तर्निहित प्रलेखन का निरीक्षण किया है। हालांकि प्रक्रिया उचित लगती है तथा प्रलेखन उपयुक्त है किंतु मूल्यांकन व्यक्तिनिष्ठ आधार पर किए जाते हैं जो लेखा परीक्षा संबंधी प्रक्रियाओं के प्रमाणन के अधीन नहीं हैं।
2. ऊपर पैरा 1 में हमारी टिप्पणी के बावजूद :
 - (क) हमने वह सारी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो हमारे विश्वास और सर्वोत्तम ज्ञान के अनुसार हमारी लेखा परीक्षा के लिए आवश्यक थे।
 - (ख) तुलन - पत्र और संबंधित राजस्व लेखे लेखा बहियों से मिलते हैं।
 - (ग) हमारी राय में और हमारे सर्वोत्तम ज्ञान तथा हमें दी गई जानकारी और स्पष्टीकरण तालिका ' ज ' के अनुसार लेखा टिप्पणियाँ एवं महत्वपूर्ण लेखा नीति विवरण में दी गई टिप्पणियों के साथ पढ़ने पर :
 - (i) यह तुलन - पत्र पूर्ण एवं सही है, इसमें सभी आवश्यक विवरण दिए गए हैं तथा इसे भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और उसके अंतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुरूप समुचित रूप से तैयार किया गया है ;
 - (ii) उक्त तुलन - पत्र संबंधित योजनाओं के मामलों की 31 जनवरी, 2003 की स्थिति का सही और स्पष्ट चित्र प्रस्तुत करता है, और
 - (iii) उक्त राजस्व लेखा वीईसीएयूएस (II) का उस तिथि को समाप्त वर्ष में व्यय से आय की अधिकता का सही और स्पष्ट चित्र प्रस्तुत करता है।

कृते के के सोनी एंड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 08 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
उच्चम पूंजी यूनिट योजनाएं

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए लेखों के भाग
के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण

1. प्रस्तुतीकरण का आधार :

लेखे, निवेशों के पुनर्मूल्यांकन के लिए औचित्य के अनुसार यथा समायोजित पूर्ववर्ती लागत परम्परा के अंतर्गत तैयार किए गए हैं। जहां अन्यथा बता दिया गया है, उसे छोड़कर प्रोद्भवन लेखा पद्धति का पालन किया गया है।

2. आय निर्धारण :

(क) लाभांश का निर्धारण उद्भूत होने वाली कंपनियों के संबंध में लाभांश रहित तारीखों और अनोद्भूत रहने वाली कंपनियों के संबंध में शेयर धारकों के संकल्प की संबंधित तारीख को किया जाता है। अधिमानी शेयरों के लाभांश का निर्धारण प्राप्ति आधार पर किया जाता है।

(ख) जहां वसूली पर संदेह है, उसे छोड़कर ब्याज का निर्धारण प्रोद्भवन आधार पर किया जाता है। बिक्री पर प्रभार का निर्धारण प्रोद्भवन आधार पर उस सीमा तक किया जाता है, जिसका पता लगाया जा सके और उपयुक्त निश्चितता के साथ वसूली हो सके। गैर प्रोद्भवन स्थिति में रखे गए ऋणों के राजस्व का निर्धारण तब पुनः किया जा सकता है और उचित आय का निर्धारण किया जा सकता है जब निवेश संविदा आधार पर चालू बन जाते हैं या उचित आय का संग्रहण सुनिश्चित हो जाता है। ऋण के पूर्व भुगतानों पर प्रीमियम का आय के रूप में निर्धारण उसके प्राप्त होने पर किया जाता है।

(ग) मूल्यांकन शुल्क को प्रोद्भवन आधार पर आय के रूप में दर्ज किया जाता है।

(घ) ऋण संबंधी प्रारंभिक शुल्क का निर्धारण प्रथम संवितरण वर्ष में राजस्व के रूप में किया जाता है। अन्य निवेशों से संबंधित प्रारंभिक शुल्क को ऐसे निवेश की लागत में से घटा दिया जाता है।

(ङ) निवेशों पर प्राप्त हुए लाभ और हानि (स्थाई नुकसान सहित) का हिसाब राजस्व लेखे में किया जाता है। बेचे गए दीर्घकालिक निवेशों की लागत का निर्धारण औसत आधार पर बिक्री के लाभ - हानि की गणना के उद्देश्य से किया जाता है। बेचे गए अल्पावधि निवेशों की लागत का निर्धारण एफआईएफओ आधार पर बिक्री के लाभ - हानि की गणना के उद्देश्य से किया जाता है।

(च) संदिग्ध समझे जाने वाले निवेशों पर प्रोद्भूत आय के संबंध में निधि प्रबंधक द्वारा प्रावधान रखे जाते हैं। ऐसे प्रावधानों और इसके बाद की वसूलियों का हिसाब राजस्व लेखे के जरिए किया जाता है।

3. व्यय:

सभी खर्चों का निर्धारण प्रोद्भवन आधार पर किया जाता है।

4. निवेश:

क. निवेशों को निधि प्रबंधक द्वारा निर्धारित वर्गवार उनके कुल उचित मूल्य के अनुसार बताया जाता है।

ख. इक्विटी अभिवान में प्रवृत्त राशि और जिसका अभी आबंटन नहीं हुआ है, जो लगभग निश्चित है, निवेश के रूप में हिसाब में ली जाती है।

ग. निवेशों के उचित मूल्य का निर्धारण निम्नानुसार किया जाता है :

(i) उद्धृत निवेशों का मूल्यांकन अंतिम बाजार मूल्य पर मूल्यांकन तिथि को किया जाता है और इसके न होने पर मूल्यांकन तिथि से पहले दो माह की अवधि के भीतर अद्यतन उपलब्ध दर पर किया जाता है। जहां निधि प्रबंधक, निपटान पर प्रतिबंधों को प्रदर्शित करना आवश्यक समझता है, वहां उचित बट्टा लगाया जाता है। उद्धृत निवेश जिनका मूल्यांकन के दो महीने पहले तक व्यापार न हुआ हो, उन्हें अनोद्धृत माना जाता है।

(ii) अनोद्धृत इक्विटी निवेश, जिनके संबंध में तृतीय पक्षकार लेनदेन बिल्कुल करीब हुए हों या जिनकी शर्तों पर सहमति हो गई हो, उनके मूल्यों का निर्धारण ऐसे लेनदेनों में से बट्टा काट कर किया जाता है, जहां लागू हो, ताकि उनकी नकदीहीनता प्रतिबिंबित हो सके।

ऐसे तृतीय पक्षकार लेनदेनों के न होने की स्थिति में :

- आरंभ की गई या विकसित हो रही कंपनियों में इक्विटी निवेश का मूल्य सामान्यतया लागत पर आंका जाता है। यदि निधि प्रबंधक की राय में ऐसे किसी निवेश के मूल्यह्रास हो, तो निवेश उसके अनुमानित शुद्ध वसूली योग्य मूल्य पर अवलिखित किया जाता है।
- लाभकारी कंपनियों में इक्विटी निवेश का मूल्य सामान्यतया एक स्तर पर प्राप्त की जाने वाली आमदनी पर आधारित कीमत कमाई में से बट्टा घटाकर निकाला जाएगा ताकि उनकी नकदीहीनता प्रतिबिंबित हो सके।
- अन्य कंपनियों में, इक्विटी निवेश का मूल्य सामान्यतया लागत पर आंका जाता है। यदि निधि प्रबंधक की राय में, ऐसे किसी निवेश के मूल्यह्रास है, तो निवेश उसके अनुमानित शुद्ध वसूली योग्य मूल्य पर मूल्यह्रासित किया जाता है।

(iii) अधिमान शेयरों का मूल्य निर्धारण लागत से कम या वसूली योग्य राशि पर किया जाता है।

(iv) पूर्णतः परिवर्तनीय बॉण्ड (एफसीबी) सामान्यतया बकाया मूलधन पर लिए जाते हैं और निधि प्रबंधक की राय में जहां मूल्य में कमी हो, मूल्यह्रासित किए जाते हैं।

(v) सामान्य ऋण, तात्कालिक ऋण, सशर्त ऋण और परिवर्तनीय ऋण बकाया मूल धन के रूप में लिए जाते हैं और निधि प्रबंधक की राय में जहां मूल्य में कमी हो, मूल्य घटाकर लिखे जाते हैं। जहां सशर्त ऋणों के मूलधन की पर्याप्त वसूली हो गई हो, वहां मूल्यांकन में बिक्री पर भविष्य में अपेक्षित प्रभार के मौजूदा मूल्य शामिल किए जाते हैं। ऋणों के रूपांतरण पर देय प्रीमियम, यदि कोई हो, मूल्यांकन में शामिल किए जाते हैं यदि इन प्रीमियमों की संग्रहणीयता लगभग निश्चित हो।

(vi) पूर्णतः परिवर्तनीय डिबेंचरों का मूल्य निर्धारण लागत पर अथवा अन्तर्निहित इक्विटी शेयरों के लिए अपनाए गए आधार पर किया जाता है।

5. अप्राप्त निवेश प्रारक्षित निधि:

उपरोक्त अनुच्छेद 4 के अनुसार अभिकलित निवेशों के कुल मूल्य की तुलना ऐसे निवेशों के कुल लागत के साथ की जाती है और यदि मूल्य ह्रास हो तो उसे राजस्व लेखे में प्रभारित किया जाता है। यदि इस तरह से प्राप्त कुल मूल्य, कुल लागत अथवा पिछले वर्ष के कुल मूल्य से अधिक हो तो, वृद्धि को उस सीमा तक राजस्व लेखे में वापस जमा किया जाता है, जिस सीमा तक मूल्यह्रास को पहले समायोजित किया होगा। यदि ऐसी तुलना से मूल्यवृद्धि हो तो उसे निवेशकों की इक्विटी का घटक समझकर उसे अप्राप्त निवेश प्रारक्षित निधि के अंतर्गत माना जाता है।

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का बृत्तन पत्र

लाख रुपये

	बोर्डसीएसएस I		बोर्डसीएसएस II		बोर्डसीएसएस III		इंडिया टेक्नोलॉजी वेबस्टर फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
आस्तियाँ								
निवेश....."क"	6,462.01	5,074.55	793.71	644.00	5,073.22	5,871.01	2,822.79	3,411.40
अमा राशिवाँ....."ख"	46.86	2,021.98	32.07	296.71	1,220.75	782.80	3,705.06	1,130.71
अन्य चालू आस्तियाँ....."ग"	59.44	57.22	22.99	5.53	237.28	186.19	45.16	2.92
	कुल	7,153.75	848.77	946.24	6,531.25	6,840.00	6,573.01	4,545.03
घटाएँ : चालू देयताएँ एवं प्रावधान....."घ"	187.69	170.40	19.15	221.94	79.32	1,716.00	0.79	50.79
	कुल	6,966.06	829.62	724.30	6,451.93	5,124.00	6,572.22	4,494.24
शुद्ध आस्तियाँ								
प्रतिनिष्क्रिय देयताएँ								
पूर्वी....."ङ"	10,139.07	10,139.07	658.35	658.35	6,200.00	6,200.00	7,755.00	4,635.00
प्राक्षित निधि एवं अधिशेष....."च"	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)
अप्राप्त निवेश प्राक्षित निधि....."छ"	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83	-	-	143.46	217.97
	कुल	6,380.62	829.62	724.30	6,451.93	5,124.00	6,572.22	4,494.24

लेखा टिप्पणियाँ :....."द"

महात्त्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकारकृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकारप्रतिवापुर सहमान
वास्त प्रसिद्धेंटएम दामोदरन
प्रशासकके.के. सोनी
भागीदारश्रीलेखा इंजीनियरिंग
भागीदारमुंबई
दिनांक : 18 जनवरी, 2004

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	बीईसीएयूस I		बीईसीएयूस II		बीईसीएयूस III		इंडिया टेक्नोलॉजी वैचर फंड	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
आय								
लाभार्थ	38.78	99.19	27.19	31.99	25.55	91.97	12.18	-
व्याज	73.75	30.99	192.61	104.08	154.74	214.57	1.46	125.34
निवेशों की बिक्री पर लाभ	33.25	335.92	69.25	817.01	206.69	141.07	39.01	13.58
पिछले वर्ष सविशेष आय हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	-	-	-	-	-	48.56	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	-	-	-	-	1,599.01	-	-	-
उप योग (क)	145.78	466.10	289.05	953.08	1,985.99	496.17	52.65	138.92
घटाएँ : निवेश होनियाँ								
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	208.33	506.85	181.93	609.13	563.76	1,201.98	869.10	-
उप योग (ख)	208.33	506.85	181.93	609.13	563.76	2,800.99	869.10	-
योग (क-ख)	(62.55)	(40.75)	107.12	343.95	1,422.23	(2,304.82)	(816.45)	138.92
व्यय								
प्रबंधन/ कार्यनिष्पादन शुल्क	80.73	40.44	26.89	295.91	122.19	47.75	150.21	257.50
कानूनी एवं व्यावसायिक प्रभार	1.59	1.34	1.04	0.97	0.04	0.02	0.79	0.79
अन्य व्यय	0.70	1.02	0.73	1.72	0.84	0.12	0.06	52.90
योग	83.02	42.80	28.66	298.60	123.07	47.89	151.06	311.19
व्यय पर आय की अधिकता	(145.57)	(83.55)	78.46	45.35	1,299.16	(2,352.71)	(967.51)	(172.27)
योग	(62.55)	(40.75)	107.12	343.95	1,422.23	(2,304.82)	(816.45)	138.92

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	बीईसीएयूस I		बीईसीएयूस II		बीईसीएयूस III		इंडिया टेक्नोलॉजी सर्विस फंड	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	(4,656.88)	(4,559.67)	(66.88)	(132.94)	(1,076.00)	1,276.71	(358.73)	(186.46)
राजस्व लेखे से अंतरित शेष	(145.57)	(83.55)	78.46	45.35	1,299.16	(2,352.71)	(967.51)	(172.27)
जोड़ें/(घटाएं): पिछली अवधि के समायोजन	1.16	0.03	2.78	20.71	28.77	-	-	-
योग	(4,801.29)	(4,643.19)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)
प्रतिदान पर प्रदत्त प्रीमियम	-	13.69	-	-	-	-	-	-
तुलन पत्र में ले जाया गया शेष	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)
योग	(4,801.29)	(4,643.19)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिन्न भाग है।

हमारे समितिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

वृत्ते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

वृत्ते हर्षिन्ति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

के. के. सोनी
भागीदार

श्रीलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इस्तिफादुर रहमान
चाइल्ड प्रेसिडेंट

एस दामोदर
प्रशासक

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	बोर्डिंग एप्रेस I		बोर्डिंग एप्रेस II		बोर्डिंग एप्रेस III		प्रतिभा टेन्सोलीजी बैर फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"								
भूतल पर निवेश								
इक्विटी शेयर @	4,082.91	4,822.39	248.34	569.43	4,119.59	4,638.78	2,352.79	3,396.85
अधिमानी शेयर	-	-	-	-	-	-	470.00	-
डिविडेंड एवं बॉण्ड @	-	-	41.86	61.61	780.33	918.03	-	14.55
संशर्त ऋण	-	-	-	-	48.30	139.20	-	-
सामान्य ऋण	179.97	252.16	15.00	12.95	-	-	-	-
पूरा ऋण	-	-	-	-	125.00	175.00	-	-
परिवर्तनीय ऋण	-	-	-	-	-	-	-	-
निष्पक्ष व्याज	-	-	-	0.01	-	-	-	-
म्यूचुअल फंड यूनिटें	2,199.13	-	488.51	-	-	-	-	-
योग	6,462.01	5,074.55	793.71	644.00	5,073.22	5,871.01	2,822.79	3,411.40
लागत पर निवेश								
उद्देश्य								
इक्विटी शेयर @	973.98	1,023.04	73.19	229.55	153.20	450.47	590.16	511.72
अनोदय	-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटी शेयर @	2,131.30	2,298.19	38	208.66	5,685.04	5,383.84	1,619.17	2,667.16
अधिमानी शेयर	-	-	-	-	-	-	470.00	-
डिविडेंड एवं बॉण्ड @	-	-	40.00	60.00	888.61	992.56	-	14.55
संशर्त ऋण	-	-	-	-	359.14	443.16	-	-
सामान्य ऋण	-	252.16	10.00	12.95	-	-	-	-
पूरा ऋण	179.97	-	-	-	150.00	200.00	-	-
परिवर्तनीय ऋण	-	-	-	-	-	-	-	-
निष्पक्ष व्याज	-	-	-	0.01	-	-	-	-
म्यूचुअल फंड यूनिटें	2,133.93	-	472.81	-	55.18	-	-	-
कुल लागत "क"	5,419.18	3,573.39	636.80	511.17	7,291.17	7,470.02	2,679.33	3,193.43
अंतर (बाजार मूल्य)	1,169.99	1,457.25	153.67	262.91	153.20	232.10	727.15	729.70
अंतर (आवृत्तियों पर)	5,292.03	3,617.30	640.04	381.09	4,920.02	5,638.91	2,095.64	2,681.70
अंतर मूल्य "ख"	6,462.02	5,074.55	793.71	644.00	5,073.22	5,871.01	2,822.79	3,411.40
योग "ख" - "क"	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83	(2,217.95)	(1,599.01)	143.46	217.97
निवेशों के भाग में मूल्यवृद्धि (मूल्यदास)								
योग "ख" - "क"	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ख"								
जमा राशियां								
मुद्रा बाजार कायदाएं	46.86	50.18	32.07	6.71	0.57	24.20	-	-
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां	-	1,971.80	-	290.00	1,220.18	758.60	3,705.06	1,130.71
योग	46.86	2,021.98	32.07	296.71	1,220.75	782.80	3,705.06	1,130.71

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के नाम के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

संशोधित लेखों का नाम																
तालिका "अ"	वर्ष 2002-03		वर्ष 2003-04		वर्ष 2004-05		वर्ष 2005-06		वर्ष 2006-07		वर्ष 2007-08		वर्ष 2008-09		वर्ष 2009-10	
	अ	ब	अ	ब	अ	ब	अ	ब	अ	ब	अ	ब	अ	ब	अ	ब
अन्य भारतीय आवासों वर्षों में कार्य करता रहे विभिन्न देशों पर वर्षों में प्रत्यक्ष आय	4.57	1.41	7.31	1.78	1.88	2.08	2.25	0.81	54.87	54.56	15.17	0.07	2.24	42.91	2.11	2.92
योग	59.44	57.22	22.99	5.53	237.28	186.19	45.16									
तालिका "ब"																
भारत सरकार एवं प्राधिकार भारत सरकार विभिन्न देशों पर अग्रिम आय आय अन्य योजनाओं को देर (बुद्धि)	3.06	28.27	19.15	21.69	78.11	116.99	0.79	50.79	184.63	142.13	-	-	-	-	-	-
योग	187.69	170.40	19.15	221.94	79.32	116.99	0.79	50.79								
प्रावधान																
संलग्न निवेदों हेतु प्रवधान																
योग	187.69	170.40	19.15	221.94	79.32	1,716.00	0.79	50.79								
योग (क+ख)																
तालिका "क"																
युनिट पूंजी प्राथमिक शेयर पट्टाएं : वर्ष के दौरान प्रतिवर्तन चोटें : वर्ष के दौरान निवेश	10,139.07	10,139.07	658.35	2,008.35	6,200.00	6,200.00	4,635.00	2,060.00	-	-	-	-	-	-	-	-
योग	10,139.07	10,139.07	658.35	658.35	6,200.00	6,200.00	7,755.00	4,635.00								
योग	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002								
तालिका "ख"																
भारत सरकार एवं प्राधिकार भारत सरकार विभिन्न देशों पर अग्रिम आय आय अन्य योजनाओं को देर (बुद्धि)	4,801.29	4,656.88	14.36	66.88	251.93	1,076.00	1,326.24	358.73	-	-	-	-	-	-	-	-
योग	4,801.29	4,656.88	14.36	66.88	251.93	1,076.00	1,326.24	358.73								
योग	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002								
तालिका "ग"																
आगत निवेश भारतीय निधि भारत सरकार के अनुसार आय आय भारत सरकार के अनुसार आय आय भारत सरकार के अनुसार आय आय	1,501.16	1,035.88	131.22	416.69	-	476.81	217.97	221.75	-	-	-	-	-	-	-	-
योग	1,501.16	1,035.88	131.22	416.69	-	476.81	217.97	221.75								
योग	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83	-	-	143.46	217.97								

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)**

उद्यम पूंजी यूनिट योजनाएं

तालिका 'ज'

**31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए
लेखों के भाग के रूप में टिप्पणियां**

1. "भारतीय यूनिट ट्रस्ट (उपक्रम का अंतरण एवं निरसन) अधिनियम, 2002" के द्वारा भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 का निरसन भारत सरकार द्वारा किया गया है। निरसन अधिनियम के अंतर्गत प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए केन्द्रीय सरकार ने दिनांक 15 जनवरी, 2003 की अपनी अधिसूचना के जरिए पूर्ववर्ती भारतीय यूनिट ट्रस्ट को दो इकाइयों अर्थात् भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम (एसयूयूटीआई) एवं यूटीआई म्यूचुअल फंड में अंतरित और उसमें निहित करने के लिए दिनांक 1 फरवरी, 2003 को "नियत दिन" अधिसूचित किया।
अतः यूटीआई के लेखे 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लिए बनाए गए हैं। इसके परिणामस्वरूप पिछले वर्ष के आंकड़े चालू अवधि के आंकड़ों के साथ तुलना योग्य नहीं हैं।
2. वीईसीएयूएस योजनाओं के अंतर्गत निवेश या तो भारतीय यूनिट ट्रस्ट (यूटीआई) और आईसीआईसीआई वेंचर फंड्स मैनेजमेंट कंपनी लि./ आईएफसीआई वेंचर कैपिटल फंड्स लि./ यूटीआई वेंचर फंड्स मैनेजमेंट कंपनी लि. के नाम से संयुक्त रूप से या भारतीय यूनिट ट्रस्ट के नाम से एकल रूप से धारित हैं।
3. वीईसीएयूएस II योजना 28 मार्च, 1990 को आरंभ की गई थी। फंड की अवधि 12 वर्ष थी और पेशकश दस्तावेज फंड के मोचन और नकदीकरण हेतु अंतिम तिथि के बाद 12 महीनों की अवधि के लिए प्रावधान करता है। अतः फंड 29 मार्च, 2003 को समाप्त कर दिया जाएगा।
4. इंडिया टेक्नोलॉजी वेंचर यूनिट स्कीम के संबंध में, विधिक और पंजीकरण व्ययों और फंड के परिचालन में लगे कुछ विनिर्दिष्ट व्ययों सहित सभी सांगठनिक और संग्रहण संबंधी व्यय प्रतिबद्ध राशि के 1% या रु. 1 करोड़, जो भी कम हो, की सीमा में हैं।

इम्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

कृते के के सोनी
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एंड कं.
सनदी लेखाकार

के. के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट
के विनिर्दिष्ट उपक्रम के प्रशासक को प्रस्तुत**

लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

हमने भारतीय यूनिट ट्रस्ट की इंडिया फंड यूनिट योजना 1986, इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट योजना 1988, इंडिया एक्सेस फंड यूनिट योजना 1996, इंडिया मीडिया इंटरनेट एण्ड कम्यूनिकेशन फंड यूनिट योजना 2000, इंडिया इंफार्मेशन टेक्नोलॉजी फंड यूनिट योजना 1997, इंडिया इफ्रास्ट्रक्चर फंड यूनिट योजना 1999 (जिन्हें इसमें इसके बाद "योजनाएं")

कहा जाएगा) के 31 जनवरी, 2003 के संलग्न तुलन पत्रों और उसी तिथि को समाप्त अवधि के लिए उसके साथ संलग्न उपरोक्त योजनाओं के राजस्व लेखे की लेखा परीक्षा की है और हमारा प्रतिवेदन है कि :

- क) हमने ऐसी सभी सूचनाएं और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं, जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार हमारे लेखा-परीक्षण कार्य के लिए आवश्यक थे।
- ख) हमारी राय में और अपने सर्वोत्तम ज्ञान और तालिका "छ" में दी गई लेखा टिप्पणी और महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण के साथ पठित हमें दी गई जानकारी तथा स्पष्टीकरण के अनुसार :
- i) यह तुलन पत्र पूर्ण एवं सही है, इसमें सभी आवश्यक विवरण मौजूद हैं और इन्हें भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और इसके अंतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुरूप तैयार किया जाता है और योजना के क्रिया-कलापों की 31 जनवरी, 2003 की सही एवं स्पष्ट स्थिति प्रदर्शित करता है ; तथा
 - ii) इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट योजना 1988, इंडिया इंफार्मेशन टेक्नोलॉजी फंड यूनिट योजना 1997 के उक्त राजस्व लेखे उक्त तिथि को समाप्त अवधि के लिए व्यय से आय की अधिकता का सही और स्पष्ट चित्र सामने रखते हैं और
 - iii) इंडिया फंड यूनिट योजना 1986, इंडिया एक्सेस फंड यूनिट योजना 1996, इंडिया मीडिया इंटरनेट एण्ड कम्यूनिकेशन फंड यूनिट योजना 2000, इंडिया इंफ्रास्ट्रक्चर फंड यूनिट योजना 1999 के उक्त राजस्व लेखे उक्त तिथि को समाप्त अवधि के लिए आय से व्यय की अधिकता का सही और स्पष्ट चित्र सामने रखते हैं।

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए लेखे के भाग
के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीति का विवरण

1. लेखा का आधार

वित्तीय विवरणियां पूर्ववर्ती लागत परंपरा के अंतर्गत, लेखा के प्रोद्भवन आधार पर तैयार की जाती हैं।

2. यूनिट पूंजी

यूनिट पूंजी तुलन पत्र की तिथि को शुद्ध बकाया यूनिटों का प्रतिनिधित्व करती है। समकरण लेखे में निर्गम राशि या मोचन भुगतान के एक उचित भाग को समायोजित करने के बाद, यूनिटों के निर्गम और मोचन पर अंकित मूल्य पर शुद्ध प्रीमियम या बट्टे को यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित में क्रमशः जमा या नामे किया जाता है।

3. विदेशी मुद्रा लेनदेन

विदेशी मुद्रा में प्राप्त होने वाली और देय राशियों को ऐसी संविदाओं में निर्दिष्ट तत्काल/वायदा दर पर रिकार्ड किया जाता है।

4. समकरण लेखे

लेनदेन की तारीख तक प्रोद्भूत अवधि हेतु वितरण योग्य आय/हानि का भाग, जो निर्गमित/मोचित यूनिटों से संबद्ध है, अभिदान/मोचन के भुगतानों की राशि में से समकरण लेखे में समायोजित किया जाता है ताकि लेखा अवधि हेतु योजना की वितरण योग्य आय/हानि की प्रति यूनिट राशि को अपरिवर्तित बनाए रखा जा सके। अवधि के अंत में, समकरण लेखे के शेष को राजस्व लेखे में अंतरित किया जाता है।

5. निवेश

- क) सभी निवेश लागत पर या घटी हुई लागत पर बताए जाते हैं। 'लागत' में दलाली, स्टाम्प शुल्क और सेवा कर शामिल हैं।
- ख) द्वितीयक बाजार के लेनदेन के मामलों में निवेश 'सौदा' तिथियों पर हिसाब में लिए जाते हैं।
- ग) बोनस / अधिकार पात्रता का निर्धारण बोनस रहित/अधिकार रहित तारीख को निवेश के रूप में किया जाता है।
- घ) निवेश यथा डिबेंचर / बॉण्ड, जमा आदि मोचन / नियत तिथियों को चालू आस्तियों में अंतरित किए जाते हैं।

6. निवेशों का मूल्यांकन

- क) उद्धृत निवेशों का मूल्यांकन, मूल्यांकन तारीख को मुंबई स्टॉक एक्सचेंज पर उपलब्ध अंतिम बाजार दरों पर और उनके अभाव में नेशनल स्टॉक एक्सचेंज और अन्य क्षेत्रीय स्टॉक एक्सचेंजों की मूल्यांकन तारीख या मुंबई स्टॉक एक्सचेंज या अन्य स्टॉक एक्सचेंजों के लिए उपलब्ध मूल्यांकन तारीख से तीस दिन पहले की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है।
- ख) इंडिया एक्सेस फंड यूनिट स्कीम, 1996 के संबंध में नेशनल स्टॉक एक्सचेंज पर उपलब्ध अंतिम बाजार दरों पर विचार किया जाता है।
- ग) i) जिन प्रतिभूतियों में पिछले माह संचयी कारोबार की मात्रा और संख्या क्रमशः रु.5,00,000 और 50,000 से कम होती है, उन्हें कम कारोबारी प्रतिभूतियों के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
ii) जिन प्रतिभूतियों में मूल्यांकन तारीख से तीस दिन पहले की अवधि तक में कारोबार नहीं हुआ है, उन्हें गैर कारोबारी प्रतिभूतियों के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
- घ) कम कारोबार करने वाली और गैर कारोबारी प्रतिभूतियों का नवीनतम उपलब्ध तुलन पत्र पर आधारित प्रतिभूतियों के अलग अलग मूल्य और अर्जन के पूंजीकरण के आधार पर प्राप्त औसत कीमत के 90% पर उचित मूल्यांकन किया जाता है।
- ङ) योजना द्वारा प्रोद्भूत अधिकार पात्रता तथा अधिकार, बोनस और परिवर्तन के आबंटन से उद्भूत गैर समरूप शेयरों का मूल्यांकन, मूल्यांकन तारीखों को संबद्ध शेयरों की अंतिम बाजार दरों पर किया जाता है, लाभांश तत्व हेतु समायोजन किया जाता है, जहां लागू हो।

- च) अनोद्धत इक्विटी शेयर न्यासी मंडल द्वारा निर्धारित उचित मूल्यन आधार पर मूल्यांकित किए जाते हैं।
- छ) अनोद्धत डिबेंचर और बॉण्ड न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित परिपक्वता पर प्रतिफल पर मूल्यांकित किए जाते हैं।
- ज) अनोद्धत शेयर वारंटों का मूल्यांकन, अर्जन मूल्य से घटाने के कारण और लाभांश तत्व, यदि कोई हो, का बट्टा काट कर, मूल्यांकन तिथि पर संबद्ध शेयरों की अंतिम बाजार दर पर किया जाता है। जिन मामलों में अर्जन लागत अंतिम बाजार दरों से अधिक हो, ऐसे वारंटों का मूल्य शून्य लिया जाता है।
- झ) अनोद्धत सरकारी प्रतिभूतियां प्रचलित ब्याज दरों पर आधारित परिपक्वता पर प्रतिफल पर मूल्यांकित की जाती हैं।
- ञ) मुद्रा बाजार निवेश बही मूल्य पर रिकार्ड किए जाते हैं।
- ट) उद्धत सरकारी प्रतिभूतियों का मूल्यांकन, मूल्यन तारीख को एनएसई की बाजार दर पर किया जाता है। यदि मूल्यांकन तारीख से पहले सात दिनों की अवधि के लिए कोई भाव उपलब्ध न हो तो उसे अनोद्धत समझा जाता है।
- ठ) निवेश के मूल्य के मूल्यहास हेतु प्रावधान का निर्धारण और प्रावधान सकल आधार पर किया जाता है और यदि मूल्यहास हो तो उसका प्रावधान राजस्व लेखा से किया जाता है। ऐसे मामलों में जहां न्यासी मंडल की राय में, अनोद्धत निवेश के उचित मूल्य में वास्तविक मूल्यहास हो, तो ऐसे निवेश की लागत को अपलिखित किया जाता है/राजस्व लेखे में प्रावधान किया जाता है।

बाजार मूल्य परिकलित करने के उपर्युक्त आधार साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) हेतु और परिणामस्वरूप देय प्रबंधन/सलाहकार/अभिरक्षा शुल्क की परिगणना करने हेतु भी अपनाए गए हैं।

7. अंतर योजना कारोबार

योजनाओं के मध्य लेन देन उद्धत निवेशों हेतु मुंबई स्टॉक एक्सचेंज पर पूर्व दिन की अंतिम बाजार दर पर लागू किए जाते हैं। इंडिया एक्सेस फंड यूनिट स्कीम, 1996 के संबंध में लेनदेन सौदे की तारीख को एनएसई में प्रतिभूतियों के अंतिम मूल्य प्रभावी होते हैं। अनोद्धत डिबेंचरों के संबंध में, लेनदेन न्यासी मंडल द्वारा निर्धारित परिपक्वता के प्रतिफल के आधार पर किए जाते हैं।

8. राजस्व निर्धारण

- क) निवेशों पर आय साधारणतः प्रोद्भव आधार पर निर्धारित की जाती है सिवाए जहां अंतिम वसूली/उगाही के बारे में अनिश्चितता हो। ऐसी आय का निर्धारण अनिश्चितता का समाधान होने पर किया जाता है।
- ख) उद्धत शेयरों के लिए लाभांश का निर्धारण 'लाभांश रहित तारीख' पर और अनोद्धत शेयरों हेतु प्राप्ति की तिथि पर किया जाता है।
- ग) निवृत्त आय प्रतिभूतियों पर ब्याज का निर्धारण धारिता की अवधि पर आय के रूप में किया जाता है।
- घ) निवेशों की बिक्री पर लाभ या हानि का निर्धारण सौदों की तिथि पर किया जाता है और इसका निर्धारण भारित औसत लागत प्रणाली के आधार पर किया जाता है।
- ङ) शेयरों और डिबेंचर्स में निवेश पर प्रॉट एंड फ्रीस ऐसे निवेश की लागत से घटाई जाती है।
- च) विविध प्रकृति की आय नकद आधार पर हिसाब में ली जाती है।

9. व्यय

सभी व्यय प्रोद्भव आधार पर हिसाब में लिए जाते हैं।

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

		तालिका	इंडिया मीडिया, इंडरलेट एण्ड कम्युनिकेशन फंड		इंडिया आई टी फंड		इंडिया इंफ्रास्ट्रक्चर फंड	
			31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं								
पूँजी								
प्राप्तित निधि एवं अधिशेष		'क'	8,399.78	8,399.78	4,867.69	7,142.18	17,035.27	16,965.59
चालू देयताएं और प्रावधान		'ख'	(6,864.71)	(6,257.12)	6,304.15	10,126.39	(6,345.99)	(5,387.92)
		'ग'	3,587.22	3,039.17	23.17	26.52	3,998.83	3,095.44
कुल देयताएं			5,122.29	5,181.83	11,195.01	17,295.09	14,688.11	14,673.11
आस्तियां								
निवेश								
जमा राशियां एवं अन्य निवेश		'घ'	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
चालू आस्तियां		'ड'	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
		'च'	0.68	1.11	167.87	301.36	15.87	0.87
कुल आस्तियां			5,122.29	5,181.83	11,195.01	17,295.09	14,688.11	14,673.11

लेखा दिप्पणियां

'ख'

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अतिरिक्त भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिप्रति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिप्रति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इन्दियापुर खमान
वापस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

(लाख रुपये)

	इंडिया मीडिया, इंटरनेट एण्ड कम्युनिकेशन फंड		इंडिया आई टी फंड		इंडिया इंफ्रास्ट्रक्चर फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
आय						
लाभाना	0.00	63.93	61.99	115.71	-	-
व्यय	8.89	16.13	23.49	31.58	4.21	7.59
निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ/ (हानि) (शुद्ध)	(56.93)	(2,984.65)	2,035.10	2,827.03	-	12.73
पिछले वर्षों में निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान,						
अब आवश्यक नहीं, पुनर्गठित	0.00	2,151.26	-	-	-	-
आय समकार	0.00	(14.13)	5.35	51.18	(0.07)	(24.56)
अन्य आय	0.00	0.02	-	(0.04)	-	0.28
पिछली अवधि के समायोजन	0.00	0.00	-	-	-	-
घटायें	(48.04)	(767.44)	2,125.93	3,025.46	4.14	(3.96)
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	571.74	0.00	-	-	884.37	2,128.06
अवलंबित निवेश की लागत						
	571.74	0.00	0.00	0.00	884.37	2,128.06
	(619.78)	(767.44)	2,125.93	3,025.46	(880.23)	(2,132.02)
योग (क - ख)						
व्यय						
कार्यालय व्यय	0.00	0.00	0.21	0.43	0.05	-
व्यावसायिक शुल्क	1.50	0.00	-	1.60	-	0.27
लेखा परिक्षण शुल्क	0.04	0.00	0.45	-	2.23	4.52
बोर्ड बैठक व्यय	0.90	5.68	5.06	6.27	2.22	4.21
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा एवं बैंक प्रचार	0.24	1.19	3.82	13.60	1.81	3.03
पिछली अवधि के व्यय	0.00	0.00	2.01	-	-	-
प्रबंधन शुल्क एवं सलाहकार शुल्क	8.88	35.35	129.02	316.70	47.11	60.08
आय पर व्यय का अधिव्यय राजस्व विनियोजन लेखों में अंतरित	11.56	42.22	140.57	338.60	53.42	72.11
	(631.34)	(809.66)	1985.36	2686.86	(933.65)	(2204.13)
योग	(619.78)	(767.44)	2,125.93	3,025.46	(880.23)	(2,132.02)

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	इंडिया मीडिया, इंटर्नेट एण्ड कम्प्यूटेशन फंड		इंडिया आई टी फंड		इंडिया इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
राजस्व लेखे से अंतरित शेष						
आय वितरण	(631.34)	(809.66)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
आय वितरण (यथा 30.06.2002)	(631.34)	(809.66)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
सामान्य प्रारक्षि निधि में/ से अंतरित शेष	0.00	23.75	-	-	-	-
	(23.75)	0.00				
	(607.59)	(833.41)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
योग	(631.34)	(809.66)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कुते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

दिनांक : 8 जनवरी

इन्दियापुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एस दासोदर
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को तुल्य वर्ष के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

(लाख रुपये)

	इंडिया मोबिला, इंडिपेंडेंट एण्ड कम्युनिकेशन फंड		इंडिया आई टी फंड		इंडिया इंफ्रास्ट्रक्चर फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"						
पूर्वी						
यूनिट पूर्वी						
यूनिटों की संख्या (लाख)	8,399.78	8,399.78	4,867.69	7,142.18	17,035.27	16,965.59
प्रत्येक यूनिट का अंकित मूल्य	84.00	84.00	48.68	71.42	170.35	169.66
	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
तालिका "ख"						
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष						
सामान्य प्रारक्षित निधि	(6,024.22)	(5,190.81)	41,799.52	39,112.66	(3,321.07)	(1,116.94)
पिछले तुल्य वर्ष के अनुसार रोप	(607.59)	(833.41)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
जोड़ें :	(6,631.81)	(6,024.22)	43,784.88	41,799.52	(4,254.72)	(3,321.07)
राजस्व विनियोजन लेख से अंतरित						
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि						
पिछले तुल्य वर्ष के अनुसार रोप	(232.90)	(3,111.46)	(31,673.13)	(17,808.92)	(2,066.85)	(605.84)
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रदत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	0.00	2,878.56	(5,807.60)	(13,864.21)	(24.42)	(1,461.01)
	(232.90)	(232.90)	(37,480.73)	(31,673.13)	(2,091.27)	(2,066.85)
	(6,864.71)	(6,257.12)	6,304.15	10,126.39	(6,345.99)	(5,387.92)
योग ("क" + "ख")						
तालिका "ग"						
छात्र देयताएं एवं प्रावधान						
विविध लेनदार - अन्य	1.35	1.29	23.17	26.52	20.13	1.11
निवेशों की क्रय संविदाएं	0.00	0.00	-	-	-	-
आय वितरण हेतु प्रावधान	0.00	23.75	23.17	26.52	20.13	1.11
प्रावधान	1.35	25.04				
संदिग्ध निवेश हेतु						
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु	3,585.87	3,014.13	-	-	3,978.70	3,094.33
संदिग्ध समझौते बकाया एवं प्रोद्भूत आय हेतु						
आय वितरण हेतु प्रावधान						
	3,585.87	3,014.13	0.00	0.00	3,978.70	3,094.33
	3,587.22	3,039.17	23.17	26.52	3,998.83	3,095.44
योग ("क" + "ख")						

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को तुलन पत्र के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	इंडिया मीडिया, इंटरनेट एंड कम्युनिकेशन फंड		इंडिया आई टी फंड		इंडिया इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "घ"						
निवेश (लागत पर अथवा घटी लागत पर)						
डिबेंचर एवं बॉण्ड	0.00	0.00				
इक्विटी शेयर	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
उद्धृत (लागत पर)	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
अनोद्धृत (लागत पर)	0.00	131.11	10,895.14	16,523.82	9,029.74	9,029.74
उद्धृत (बाजार मूल्य पर)	4,818.61	4,818.61			5,512.50	5,512.50
अनोद्धृत (मूल्यकन पर)	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
उद्धृत (बाजार मूल्य पर)	0.00	73.20	18,764.40	25,705.08	5,051.04	5,935.41
अनोद्धृत (मूल्यकन पर)	1,232.74	1,862.39			5,512.50	5,512.50
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि	1,232.74	1,935.59	18,764.40	25,705.08	10,563.54	11,447.91
टिप्पणियाँ :	(3,585.87)	(3,014.13)	7,869.26	9,181.26	(3,978.70)	(3,094.33)
डिबेंचर, बॉण्ड एवं इक्विटी शेयर						
(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित	0.00	0.00				
(ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित	0.00	0.00	71.33	141.44		
तालिका "ङ"						
मुद्रा बाजार निवेश						
	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
योग	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
तालिका "च"						
अन्य चालू आस्तियां						
बैंकों में चालू खाता शेष	0.63	0.99	0.30	0.44	0.92	0.81
निवेशों की बिक्री संविदाएं	0.00	0.00	167.37	280.04	-	-
बकाया एवं प्रोचूत आय	0.05	0.12	0.09	20.77	0.02	0.06
प्राप्य प्रतिभूति प्रतिदान	0.00	0.00	-	-	-	-
प्राप्य निर्गम राशि	0.00	0.00	-	-	-	-
पूर्ववत व्यय	0.00	0.00	0.11	0.11	14.93	-
विविध देनदार	0.00	0.00	-	-	-	-
योग	0.68	1.11	167.87	301.36	15.87	0.87

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

(लाख रुपये)

	तालिका	इंडिया फंड		इंडिया ग्रोथ फंड		इंडिया एक्सेस फंड	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं							
पूँजी	"क"	622.16	790.46	4,767.65	6,400.02	0.21	3,900.23
प्राप्ति निधि एवं अधिशेष	"ख"	4,492.98	5,713.60	13,935.58	17,784.77	0.07	212.06
चालू देयताएं एवं प्रावधान	"ग"	1,029.36	865.73	278.94	321.04	0.19	51.56
कुल देयताएं		6,144.50	7,369.79	18,982.17	24,505.83	0.47	4,163.85
आस्तियां							
निवेश	"घ"	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,719.70	0.00	4,140.56
जमा राशियां एवं अन्य निवेश	"ङ"	209.00	228.00	4,653.00	393.00	0.00	12.00
चालू आस्तियां	"च"	238.64	97.06	2,622.39	393.13	0.47	11.29
कुल आस्तियां		6,144.50	7,369.79	18,982.17	24,505.83	0.47	4,163.85

"छ"

लेखा दिव्यांगियां

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकारकृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकारके के सोनी
भागीदारशैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इस्तिफापुर खमान
बाइस प्रेसिडेंटएम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

		(लाख रुपये)			
		इंडिया फंड		इंडिया ग्रेथ फंड	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
आय					
लाभाना		99.83	104.65	548.30	494.49
ब्याज		4.00	74.01	67.53	215.51
निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ/(हानि)/(शुद्ध)		(111.41)	(2,256.29)	878.99	971.51
गिछले वर्षों में निवेशों के मूल्य में मूल्यदास हेतु प्रावधान,					
अब अनपेक्षित, पुनरांकित		0.00	1,359.89	-	-
आय समकार		(11.28)	(30.61)	-	(34.41)
अन्य आय		0.00	0.00	0.01	-
पिछली अवधि के समायोजन		0.01	(4.69)	1.49	0.20
संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, अब अनपेक्षित, पुनरांकित				43.32	9.46
बटाएं		(18.85)	(753.04)	1,539.64	1,691.17
निवेश के मूल्य में मूल्यदास हेतु प्रावधान		26.94	0.00	-	356.24
संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान				-	1.39
योग (क - ख)		26.94	0.00	0.00	357.63
		(45.79)	(753.04)	1,539.64	1,333.54
व्यय					
व्यावसायिक शुल्क		0.02	0.00		
लेखा परीक्षण शुल्क		0.11	0.00		0.05
कार्यालय व्यय		0.91	4.58	37.01	1.27
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा एवं बैंक प्रचार		1.00	3.32	4.34	2.75
प्रबंधन शुल्क एवं सलाहकार शुल्क		35.33	87.52	171.52	4.94
		37.37	95.42	212.87	9.01
		-83.16	-848.46	1326.77	-177.12
आय पर व्यय का आधिक्य राजस्व विनियोजन लेखे में अंतरित					30.82
		(45.79)	(753.04)	1,539.64	41.31
योग					
				1,333.54	72.13

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखे

(लाख रुपये)

		इंडिया फंड		इंडिया ग्रेड फंड		इंडिया एक्सेस फंड	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
राजस्व लेखे से अंतरित शेष		(83.16)	(848.46)	1,326.77	1,003.37	(177.12)	41.31
	योग	(83.16)	(848.46)	1,326.77	1,003.37	(177.12)	41.31
		0.00	47.93	-	1,100.00	-	49.00
	सामान्य प्रारक्षित निधि में/ से अंतरित शेष	(83.16)	(896.39)	1,326.77	(96.63)	(177.12)	(7.69)
	योग	(83.16)	(848.46)	1,326.77	1,003.37	(177.12)	41.31

हमारे सक्षमि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

वृत्ते के के सेनी एण्ड कं.
समदी लेखाकार

वृत्ते के के सेनी एण्ड कं.
समदी लेखाकार

इमियापुर खमान
वाइस प्रेसिडेंट

एस दामोदर
प्रशासक

के के सेनी
भागीदार

शैलेष हरिचंद्रा
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को तुलन पत्र के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

(लाख रुपये)		इंद्रिया फंड		इंद्रिया शोध फंड		इंद्रिया एक्सेल फंड	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "घ"	निवेश (लागत पर अथवा घटी लागत पर)						
	डिबेंचर एवं बॉण्ड	0.00	0.00		43.21	-	-
	इक्विटी शेयर	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,676.49	-	4,140.56
	उद्धृत (लागत पर)	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,719.70	0.00	4,140.56
	अनोद्धृत (लागत पर)	0.00	0.00	11,457.16	23,226.88	-	-
				249.62	492.82	-	-
	"क"	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,719.70	0.00	4,140.56
	उद्धृत (बाजार मूल्य)	5,010.91	6,386.70	12,378.54	26,705.67	-	4,206.55
	अनोद्धृत (मूल्योक्त पर)	0.98	0.00	24.70	106.48	0.16	-
	"ख"	5,011.89	6,386.70	12,403.24	26,812.15	0.16	4,206.55
तालिका "ङ"	निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि	(684.97)	(658.03)	696.46	3,092.45	0.16	65.99
	टिप्पणियाँ :						
	डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर						
	(क) अपूर्ण रूप से विवादों सहित	0.00	0.00	-	-	-	-
	(ख) अपूर्ण विक्री से विवादों सहित	0.00	14.60	-	418.36	-	-
	जमा राशियाँ एवं अन्य निवेश						
	मुद्रा बाजार निवेश	209.00	228.00	4,653.00	393.00	-	12.00
		209.00	228.00	4,653.00	393.00	0.00	12.00
	अन्य खालू आस्तियाँ						
	बैंकों में धारित खाता शेष	0.82	0.70	0.39	0.28	0.47	-
तालिका "च"	निवेशों की विक्री से विवादों	104.55	26.94	2,394.54	70.19	-	-
	वकाया एवं प्रोद्भूत आय	54.22	69.42	77.44	125.43	-	11.29
	प्राप्य प्रतिभूति प्रतिदान	79.05	0.00	150.00	193.21	-	-
	विविध देयदार	0.00	0.00	0.02	4.02	-	-
		238.64	97.06	2,622.39	393.13	0.47	11.29
	योग						

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए लेखों के भाग के रूप में टिप्पणियां

अनुसूची 'ज' :

लेखा टिप्पणियां

1. इंडिया फंड यूनिट स्कीम 1986

- 1) निवेशों में रु.116.77 लाख (पिछले वर्ष रु.14.60 लाख) के निवेश की बिक्री संविदाएं, जिनका निपटान होना बाकी है, शामिल नहीं हैं।
- 2) निवेशों में रु.105.69 लाख (पिछले वर्ष शून्य) के निवेश की क्रय संविदाएं, जिनका निपटान होना बाकी है, शामिल हैं।
- 3) विविध लेनदारों में रु.101.08 लाख का प्राप्त अधिक लाभांश शामिल है। तीन वर्षों से अधिक अवधि के लिए अधिक प्राप्तियों की रकम रु.95.35 लाख है।
- 4) वर्ष के दौरान मुद्रा बाजार और अल्पावधि जमाओं को छोड़कर निवेशों का क्रय- विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 27.30% (गत वर्ष 37.51%) और 50.79% (गत वर्ष 68.89%) था।
- 5) पेशकश दस्तावेज की शर्तों के मुताबिक योजना भारतीय यूनिट ट्रस्ट को औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के 1.1% की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती है।
- 6) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई 2002 शेष	790,457	79,045,700
अवधि के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	168,299	16,829,900
	622,158	62,215,800

- 7) पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

2. इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट स्कीम 1988

- 1) विविध लेनदारों में रु.24.02 लाख प्राप्त अधिक लाभांश शामिल है। तीन वर्षों से अधिक अवधि के लिए अधिक प्राप्तियों की रकम रु.17.88 लाख है।
- 2) वर्ष के दौरान मुद्रा बाजार और अल्पावधि जमाओं को छोड़कर निवेशों का क्रय- विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 5.06% (गत वर्ष 20.83%) और 55.64% (गत वर्ष 20.59%) था।

- 2) वर्ष के दौरान मुद्रा बाजार और अल्पावधि जमाओं को छोड़कर निवेशों का क्रय- विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 5.06% (गत वर्ष 20.83%) और 55.64% (गत वर्ष 20.69%) था।
- 3) अपने पेशकश दस्तावेज की शर्तों के मुताबिक योजना भारतीय यूनिट ट्रस्ट को प्रबंधन शुल्क अदा करती है। यह शुल्क योजना के औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य पर अलग-अलग दर से अदा किया जाता है। पहले 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए यह दर 0.35% है। इसके बाद के 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए 0.30% और 100 मिलियन अमरीकी डॉलर से अधिक राशि के लिए यह दर 0.25% है। योजना, यूनिट ट्रस्ट ऑफ इंडिया इनवेस्टमेंट एडवाइजरी सर्विसेज लि. को वार्षिक दर पर सलाहकार शुल्क भी अदा करती है। यह शुल्क फंड के औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य पर अलग-अलग दर से अदा किया जाता है। पहले 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए यह दर 0.75% है। इसके बाद के 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए 0.60% और 100 मिलियन अमरीकी डॉलर से अधिक राशि के लिए यह दर 0.45% है।
- 4) यथा 31 जनवरी, 2003 अनकदी प्रतिभूतियां शुद्ध आस्ति मूल्य की 0.13% हैं।
- 5) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई 2002 शेष	6,400,021	640,002,100
अवधि के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	1,632,375	163,237,500
	<u>4,767,646</u>	<u>476,764,600</u>

- 6) पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

3. इंडिया एक्सेस फंड यूनिट स्कीम 1996

- 1) अवधि के दौरान मुद्रा बाजार को छोड़कर निवेशों का क्रय - विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 3.26% (गत वर्ष 16%) और 201.13% (गत वर्ष 38.16%) था।
- 2) भारतीय यूनिट ट्रस्ट के न्यासी मंडल तथा फंड के निदेशक मंडल के अनुमोदन के मुताबिक योजना भारतीय यूनिट ट्रस्ट को 1 जुलाई, 2001 से औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के 0.5% की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती है।
- 3) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई 2002 शेष	3,900,230	390,023,000
वर्ष के दौरान यूनिट बिक्री	-	-
वर्ष के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	3,900,018	390,001,800
	<u>212</u>	<u>21,200</u>

- 4) पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।
- 5) इंडिया एक्सेस फंड का अंतिम मूल्यांकन 20 दिसंबर, 2002 को किया गया और उसके बाद इसे समाप्त कर दिया गया है।

4. इंडिया मीडिया इंटरनेट एंड कम्युनिकेशन फंड यूनिट स्कीम 2000

- 1) शेयरधारकों द्वारा पुनर्संरचना अनुमोदित किए जाने के कारण मई 2002 से योजना 30,000 यूएस डालर प्रति वर्ष की दर से प्रबंधन शुल्क अदा कर रही है।
- 2) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई 2002 शेष	83,99,776	83,99,77,600
अवधि के दौरान यूनिट बिक्री	शून्य	शून्य
अवधि के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	शून्य	शून्य
	<u>83,99,776</u>	<u>83,99,77,600</u>

- 3) असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की मूल्यांकन नीति का निर्धारण समय-समय पर कंपनी के निदेशक मंडल द्वारा और न कि 28 जून, 2001 को निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित नीति के जरिए किया जाता है।
- 4) अवधि के दौरान निवेशों का क्रय - विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः शून्य (गत वर्ष शून्य) और 3.91% (गत वर्ष 39.29%) था।
- 5) यथा 31 जनवरी, 2003 अनकदी प्रतिभूतियां शुद्ध आस्ति मूल्य की 81.57% हैं।
- 6) पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

5. इंडिया आईटी फंड यूनिट स्कीम 1997

- 1) यथा 31 जनवरी, 2003, इन्फोसिस टेक्नोलॉजी लि. और विप्रो लिमिटेड के शेयरों में योजना का निवेश बाजार मूल्य पर फंड की शुद्ध आस्ति के 20% से अधिक है। हालांकि, यह प्रतिभूति के बाजार मूल्य में वृद्धि की वजह से है और योजना ने निवेश करते वक्त निवेश संबंधी सीमाओं का पालन सुनिश्चित किया है।
- 2) निवेशों में रु.71.33 लाख (पिछले वर्ष रु.141.44 लाख) के निवेश की विक्रय संविदाएं, जिनका निपटान होना बाकी है, शामिल नहीं हैं।
- 3) अवधि के दौरान मुद्रा बाजार और अल्प अवधि जमाओं को छोड़कर निवेशों का क्रय- विक्रय अवधि के दौरान घोषित औसत शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 7.34% (गत वर्ष- 4.96%) और 43.39% (गत वर्ष- 64.43%) था।
- 4) विविध लेनदारों में रु.3.37 लाख का प्राप्त अधिक लाभांश शामिल है। तीन वर्षों से अधिक अवधि के लिए अधिक प्राप्तियों की रकम रु. 3.37 लाख है।
- 5) फंड के पेशकश दस्तावेज की शर्तों के मुताबिक योजना भारतीय यूनिट ट्रस्ट को औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के 1% की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती है।

6. (क) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी 'क' वर्ग की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई 2002 शेष	71,42,180	71,42,18,000
अवधि के दौरान यूनिट बिक्री	2,18,483	2,18,48,300
अवधि के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	24,92,972	24,92,97,200
	<u>48,67,691</u>	<u>48,67,69,100</u>
(ख) 'ग' वर्ग	1	100

7. पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

6. इंडिया इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड यूनिट स्कीम 1999

1) योजना, भारतीय यूनिट ट्रस्ट को 31,250.00 यू एस डालर प्रति तिमाही की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती है जो फंड से तिमाही हेतु अग्रिम रूप से प्राप्य है।

2) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई, 2002 शेष	16,965,588	1,696,558,800
अवधि के दौरान जारी यूनिट	69,684	6,968,400
अवधि के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	शून्य	शून्य
	<u>17,035,272</u>	<u>1,703,527,200</u>

3) अवधि के दौरान मुद्रा बाजार और मुद्रा बाजार म्यूचुअल फंड को छोड़कर निवेशों का क्रय-विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः शून्य (पिछले वर्ष 44.75%) और शून्य (पिछले वर्ष शून्य) था।

4) योजना ने इंद्रप्रस्थ गैस लि. तथा गुजरात पिपाव पोर्ट लि. के शेयरों का मूल्यन लागत पर किया है क्योंकि ये परियोजनाएं कार्यान्वयन के अधीन हैं।

5) यथा 31 जनवरी, 2003 अनकदी प्रतिभूतियां शुद्ध आस्ति मूल्य की 51.57% हैं।

6) पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

इम्तियाजुर रहमान

एम दामोदरन

वाइस प्रेसिडेंट

प्रशासक

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी

कृते हरिभक्ति एंड कं.

सनदी लेखाकार

सनदी लेखाकार

के के सोनी

शैलेश हरिभक्ति

भागीदार

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इम्तियाजुर रहमान, वाइस प्रेसिडेंट, निधि लेखा विभाग

[विज्ञापन-III/IV/41/04-असाधा.]

UNIT TRUST OF INDIA

NOTIFICATION

Mumbai, the 22nd April, 2004

Reference : UT/391/DOFA/UTI-Gazette/2003-2004.—The Balance Sheets and Revenue Accounts together with Auditors' Report for various schemes of the erstwhile Unit Trust of India for the period 1st July, 2002 to 31st January, 2003 are published in terms of Section 28 of Unit Trust of India Act, 1963 (repealed).

AUDITORS' REPORT

**To The Administrator,
Specified Undertaking of UNIT TRUST OF INDIA
Mumbai**

We have audited the attached Balance Sheets of 88 schemes (enumerated in Annexure 'A') of the erstwhile UNIT TRUST OF INDIA as at 31st January 2003 and also the related Revenue Accounts for the period from 1st July, 2002 to 31st January, 2003, annexed thereto. These financial statements are the responsibility of the management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with auditing standards generally accepted in India. These standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

We report as follows:

1. The Unit Trust of India Act, 1963 has been repealed by the Government of India viz. "The Unit Trust of India (Transfer of Undertaking and Repeal) Act, 2002". The Accounts of UTI, therefore, have been drawn up for the period from 1st July 2002 to 31st January 2003. As a result, the previous years' figures are not comparable with those of the current period. (Refer Note 1 in Schedule "L").
2. Reconciliation of Investment as per Trust records with the custodian certificate has revealed differences, some of which are very old, which need rectification and adjustments. The Trust has made efforts to reconcile such differences.
3. The redemption liability aggregating Rs. 292.66 crores in respect of shortfall in IISFUS. 97 (II) scheme, which matured on 31-01-2003, has not been provided for on the date of the Balance Sheet. The shortfall arose due to the net asset value being lower than the guaranteed redemption price, which was required to be met by the DRF, was also not charged to it. (Refer Note 3 (iii) in Schedule "L").

- 4 The application money received from Unit holders for capitalisation, is under reconciliation (Refer Note 4 in Schedule "L").
- 5 The reconciliation of bank accounts reveals several old entries outstanding for which follow-up action is in progress. (Refer Note 9 in Schedule "L").
- 6 The trust is complying voluntarily with various Regulations of the Securities and Exchange Board of India within the overall provisions of UTI Act, 1963 and UTI General Regulations, 1964 except in some aspects of investments. (Refer Note 11 in Schedule 'L').
- 7 Balances shown under advances, Debtors, creditors, sundries, suspense, deposits, in so far as these have since not been realised, discharged or adjusted are subject to confirmation/ reconciliation and consequential adjustments, if any (Refer Note 12 in Schedule 'L').
- 8 Investments in debentures & bonds including term loans include a large number of cases sanctioned during the past many years, where complete security in favour of the trust had not been created, although the stipulated period had elapsed since long. The amount of such cases cannot be quantified in its entirety. The Trust is in the process of completing security creation exercise.

We are unable to express our opinion on the quantum and financial impact thereof on the accounts of the trust in respect of the items referred to in paragraphs 2, 4, 5, 7, and 8 above.

- 9 Subject to our observations referred to in paragraphs 1 to 8 above, we further report that :-

- (a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit;
- (b) The Balance Sheets and related Revenue Accounts are in Agreement with the books of accounts;
- (c) In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the notes as per Schedule 'L' and the statement of Significant Accounting policies:-



- (i) the said Balance Sheets are full and fair containing all the necessary particulars and are properly drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and the regulations framed thereunder;
- (ii) the said Balance Sheets exhibit a true and fair view of the state of affairs of the various Schemes/plans/funds of the Trust as on 31st January 2003;
- (iii) The said Revenue Accounts of the US-64, OMNI, BGVMIP 93, IISFUS 96, IISFUS 97, IISFUS 97 (II), MIP 97, MIP 97 (II), MIP 97 (III), MIP 97 (IV), MIP 97 (V), Master Plus, CGUS 92, Grand Master, MNC Fund, US-92, PEF 95, MEP 93, MEP 94, MEP 95, MEP 96 MEP 97, GSF-Brand Value, GSF-Pharma and GSF-Software schemes show a true and fair view of the excess of Expenditure over Income for the period ended on that date; and the said Revenue Accounts of the other schemes/ plans/ funds show a true and fair view of the Excess of Income over Expenditure for the period ended on that date.

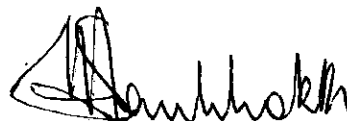
For **K K SONI & CO.**
CHARTERED ACCOUNTANTS



K.K.SONI
Partner



For **HARIBHAKTI & CO.**
CHARTERED ACCOUNTANTS



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



Date : 8th January, 2004
Place: Mumbai

Annexure 'A'

1. Unit Scheme 1964 (US1964)
2. Unit Scheme 1971 (ULIP 1971)
3. Unit Scheme for Charitable and Religious Trusts and Registered Societies 1981 (CRTS 1981)
4. Children's Gift Growth Fund Unit Scheme 1986 (CGGF 1986)
5. Children's Gift Growth Fund Unit Scheme 1999 (CGGF 1999)
6. Unit Scheme 1995 (US1995)
7. Primary Equity Fund (PEF 1995)
8. Retirement Benefit Unit Plan (RBUP1994)
9. Omni Unit Scheme 1991 (OMNI 1991)
10. UTI Bond Fund 1998 (UBF)
11. Money Market Mutual Fund 1997 (MMF 1997)
12. Deferred Income Unit Plan (DIUP 1995)
13. Deferred Income Unit Plan (DIP 1991)
14. Monthly Income Unit Plan 1994 III (MIP-94 III)
15. Monthly Income Unit Plan 1995 (MIP-95)
16. Monthly Income Unit Plan 1995 II (MIP-95 II)
17. Monthly Income Unit Plan 1995 III (MIP-95 III)
18. Monthly Income Unit Plan 1996 (MIP-96)
19. Monthly Income Unit Plan 1996 II (MIP-96 II)
20. Monthly Income Unit Plan 1996 III (MIP-96 III)
21. Monthly Income Unit Plan 1996 IV (MIP-96 IV)
22. Monthly Income Unit Plan 1997 (MIP-97)
23. Monthly Income Unit Plan 1997 II (MIP-97 II)
24. Monthly Income Unit Plan 1997 III (MIP-97 III)
25. Monthly Income Unit Plan 1997 IV (MIP-97 IV)
26. Monthly Income Unit Plan 1997 V (MIP-97 V)
27. Monthly Income Unit Plan 1998 (MIP-98)
28. Monthly Income Unit Plan 1998 II (MIP-98 II)
29. Monthly Income Unit Plan 1998 III (MIP-98 III)
30. Monthly Income Unit Plan 1998 IV (MIP-98 IV)
31. Monthly Income Unit Plan 1998 V (MIP-98 V)
32. Monthly Income Unit Plan 1999 (MIP-99)
33. UTI Non Resident Indian Fund (UTI NRI Fund)
34. Master Equity Plan 1991 (MEP 1991)
35. Master Equity Plan 1992 (MEP 1992)
36. Master Equity Plan 1993 (MEP 1993)
37. Master Equity Plan 1994 (MEP 1994)
38. Master Equity Plan 1995 (MEP 1995)
39. Master Equity Plan 1996 (MEP 1996)
40. Master Equity Plan 1997 (MEP 1997)
41. Master Equity Plan 1998 (MEP 1998)
42. Master Equity Plan 1999 (MEP 1999)
43. Mutual Fund Unit Scheme 1986 (Mastershare 1986)

44. Master Plus Unit Scheme 1991 (Mastershare Plus 1991)
45. Mastergrowth Unit Scheme 1993 (Mastergrowth 1993)
46. Grandmaster Unit Scheme 1993 (Grandmaster 1993)
47. Capital Growth Unit Scheme 1992 (CGUS Mastergain 1992)
48. Equity Oportunity Fund 1996 (EOF 1996)
49. Housing Unit Scheme 1992 (HUS 1992)
50. Rajlakshmi Unit Scheme 1992 (RUS 1992)
51. Unit Scheme 1992 (US 1992)
52. Unit Growth Scheme 2000 (UGS 2000)
53. Unit Growth Scheme 5000 (UGS 5000)
54. Unit Growth Scheme 10000 (UGS 10000)
55. Master Value Unit Plan (MVUP 1998)
56. Master Index Fund 1998 (MIF 1998)
57. Growing Corpus Growing Income Unit Plan 1994 (GCGIP 1994)
58. Index Select Equity Fund 1997 (ISEF 1997)
59. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1995 (IISFUS' 95)
60. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1996 (IISFUS' 96)
61. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1997 (IISFUS' 97)
62. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1997 II (IISFUS' 97 II)
63. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1998 (IISFUS' 98)
64. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1998 (II) (IISFUS' 98 (II))
65. Small Investors Fund (SIF)
66. Bhopal Gas Victims Monthly Income Plan 1993 (BGVMIP 1993)
67. Growth Sector Fund – (Brand Value)
68. Growth Sector Fund – (Pharma)
69. Growth Sector Fund – (Software)
70. Growth Sector Fund – (Petro)
71. Growth Sector Fund – (Service)
72. UTI Gsec Fund (Gsec)
73. Monthly Income Unit Plan 1999 II (MIP-99 II)
74. Monthly Income Unit Plan 2000 (MIP-2000)
75. Monthly Income Unit Plan 2000 II (MIP-2000 II)
76. Equity Tax Savings Plan (ETS?)
77. Nifty Index Fund (NIF)
78. Monthly Income Unit Plan 2000 III (MIP-2000 III)
79. Monthly Income Unit Plan 2001 (MIP 2001)
80. Mahila Unit Scheme (MUS)
81. UTI Regular Income Scheme (RIS)
82. UTI Variable Investment Scheme (VIS)
83. UTI Unit Scheme 2002 (US 2002)
84. Senior Citizen Unit Plan 1994 (SCUP 1994)
85. Children Career Plan (CCP)
86. Rajlakshmi Unit Plan 1994 II (RUP 94 II)
87. Grihalaxmi Unit Plan 1994 (GUP 94)
88. Rajlakshmi Unit Plan 1999 II (RUP 99 (II))

Unit Trust of India
(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

**STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE
ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003**

1. INCOME RECOGNITION:

- i. Dividend income is recognised on following basis:
 - (a) For listed equity shares on the ex-dividend date.
 - (b) For unlisted equity shares on the date of declaration of dividend
 - (c) For preference shares on receipt basis.
- ii. Interest on investments and commitment charges are recognised as income on accrual basis. Once an asset is classified as non-performing asset (NPA), there is no further accrual of income on such asset.
- iii. Profit or loss on sale of investments is recognised on the trade dates on the basis of weighted average cost. Profit or loss and premium receivable on redemption of debentures/bonds are recognised on the due date.
- iv. Underwriting commission is recognised as revenue on receipt basis when there is no devolvement. In case of devolvement, the full underwriting commission is reduced from the carrying cost of such investments.
- v. Front-end fee on investments in shares and debentures is reduced from the carrying cost of such investments.
- vi. The difference between carrying cost and the maturity value in respect of zero coupon bonds, deep discount bonds and other long term discounted instruments is treated as income over the remaining life of the instrument on YTM basis.

2. EQUALISATION:

- i. In respect of US 64, where units are repurchased at a premium over the face value under the special package announced by Government of India, the premium is charged to Unit Premium Reserve. Wherever US 64 units are sold/repurchased under the net asset value (NAV) related prices, the premium/discount is charged/credited to unit premium reserve.
- ii. In respect of ULIP, CRTS 81, US 95, PEF 95, CCP, RBUP 94, CGUS 92, Masterplus, MASTERGROWTH 93, UGS 10000, BOND FUND, ISEF, GMUS 93, UTI Brand Value, Pharma, Software, Petro, Service Sector, UTI-GSEC and MUS where units are sold/repurchased at NAV related prices, the amount of premium/discount on face value in the respective schemes is apportioned as under :
 - a. Amount equivalent to distributable income/deficit is credited/ charged to revenue.
 - b. The portion representing management expenses recovered on sale of units is credited to Revenue in respect of ULIP, CRTS, UGS 10000, CCP, RBUP, PEF, ISEF & VIS SCHEMES.

The balance, if any, is credited/charged to Unit Premium Reserve / General Reserve / Revenue Appropriation A/c.

- iii. In case of MMF where the units are sold/repurchased at NAV related prices, the amount of premium/discount on the face value is credited/charged to unit premium reserve.

3. EXPENSES:

- i. Expenses are accounted for on accrual basis.
- ii. Unit Scheme 1964, which owns the fixed assets, recovers service charges, on a basis approved by the Board, from General Fund for the usage of the said assets.

4. DEFERRED REVENUE EXPENDITURE:

In accordance with the provisions of Section 25 (3) of the Unit Trust of India Act, 1963, charging of certain expenses to revenue is deferred as under:

- i. In the case of CGGF 86, commission payable to agents is written off over a period of 10 years.
- ii. Initial issue expenses incurred and commission payable to agents are written off over the period as per the scheme provisions.
- iii. Common expenses allocated to close-ended equity oriented schemes in the year of launch are written off over the tenure of the respective schemes.
- iv. When units are repurchased/bought-back, the deferred revenue expenditure to be charged in that year, as also for the unexpired period, is suitably adjusted.

5. INVESTMENTS:

- i. Investments are stated at cost or written down cost.
- ii. In case of secondary market transactions, investments are recognised on trade dates.
- iii. Subscription to primary market issues is accounted as investments, on allotment.
- iv. Bonus/right entitlements are recognised on ex-bonus/ex-right dates.
- v. Investments, viz., debenture/bonds, loans and deposits are treated and disclosed as current assets from the redemption/due date.

- vi. The carrying cost of investments includes brokerage, service tax and stamp fees.

6. VALUATION OF INVESTMENTS:

Traded Securities- When a security is traded on any stock exchange for a period of 30 days prior to the valuation date, the scrip must be treated as a traded securities.

Non-Traded Securities- When a security is not traded on any stock exchange for a period of 30 days prior to the valuation date, the scrip must be treated as a non-traded securities.

A. Traded Securities:

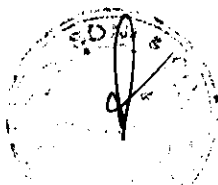
- i. Traded securities (other than government securities and debentures and bonds), including those under lock-in period, are valued at the closing prices on Bombay stock exchange (National Stock exchange in case of NIFTY Scheme) and in its absence at the closing price in the stock exchange where they are principally traded on the valuation date. In the absence of a quote on the valuation date the security is valued, at the latest available quote within a period of thirty days prior to the valuation date.
- ii. Debentures and bonds are valued at the closing market rate as on the date of valuation and, in its absence, at the latest quote available within a period of fifteen days prior to the date of valuation. Interest element is adjusted on the market rate being cum-interest.

B. Non /Thinly traded and unlisted Securities:

1. Non /Thinly traded equity or equity related securities:

- a. Non-traded/thinly traded equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The price, so arrived is further discounted by 10% to reflect the illiquidity. Further, if the value so arrived at is higher than the last traded rate within 18 months from the valuation date, then, the last traded rate, discounted by 10% for illiquidity, is applied for valuation.
- b. Unlisted equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The net worth is taken as the lower of
 - (i) Net worth calculated after excluding intangible assets.
 - (ii) Net worth calculated after excluding intangible assets and taking into account the outstanding warrants and options.

The price so arrived at is further discounted by 15% to reflect the illiquidity.



- c. Non-traded / thinly traded / unlisted equity shares where latest and previous financial year's balance sheet are not available within six months from the close of the latest year of the company is valued at zero.

2. Thinly /non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes:

- a. Thinly traded/non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes of investment grade are valued at yield to maturity based on the matrix provided by CRISIL. The yield to maturity is marked up or marked down for illiquidity risk.
- b. Thinly traded/non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes of non-investment grade / unrated paper but performing assets are valued at a discount of 25 percent to face value while deep discount bonds are valued at a discount of 25 percent to Cost.
- c. Debt securities with residual maturity of upto 182 days are valued at cost plus accrued interest till the beginning of the day plus the difference between the redemption value (inclusive of interest) and the cost spread uniformly over the remaining maturity period of the instrument.
- d. Debt securities where the residual maturity is greater than 182 days, the valuation from the 182nd day prior to maturity is done as per 'c' above, except that from the 182nd day, the last valuation price (i.e. price prevalent on the 183rd day) plus the amortized value upto the date of valuation is used.
- e. Securities with call options are valued at the worst (lowest) of the call and securities with put options are valued at best (highest) of the put. Securities with both put and call options on the same day are deemed to mature on the put/call day and are valued accordingly.

C. Investments in Initial Public Offer(IPO)/ Demerged companies:

- i. Investments in unlisted companies emerging out of demerger are valued at cost till the first balance sheet is available (within six months from the date of close of the accounting year) or till it is listed whichever is earlier. After the availability of Balance Sheet, if it still remains unlisted, it is valued at fair value, as indicated under valuation policy in respect of thinly traded securities of 6. B. (1).
- ii. Investments in IPOs are valued at cost or fair value as indicated under 6.B.1(b) applicable for thinly traded/unlisted shares, whichever is lower, for one year from the allotment date. If the balance sheet of the company is not available after one year from the allotment date and if the shares are not quoted the value is taken as 'zero'.

D. Government Securities:

- (i) Government securities are valued based on the prices released by an agency notified by Association of Mutual Funds of India (AMFI) and for those securities whose prices are not

provided by the AMFI named agency, at the quotes available (at National Stock Exchange (NSE) on the day of valuation or, in its absence, at the earliest available quote which is not older than 30 days from the valuation day), or where the quotes are not available, the prices released by Fixed Income Money Market Derivatives Associations (FIMMDA) is used and if that is also not available, then the internal yield curve is used.

(ii) The government securities, which have call option and whose prices are not announced by AMFI named agency, are valued at the lower of the value as obtained by valuing the security to final maturity and valuing the security to call option.

E. Fully Convertible Debentures, Partly Convertible Debentures, Optionally Fully Convertible Debentures:

- i) Convertible portion of debentures, where the terms of conversion are available, is valued as equity at the closing market price or fair value applicable for, traded and thinly / non-traded equity respectively less a discount of 10% towards illiquidity.
- ii) Non-convertible portion of convertible debentures and the entire amount of convertible debentures, where the terms of conversion are not available, are valued as per the norms applicable for non-convertible debentures as per para 6 A (ii) and 6 B (2).

F. Unquoted warrants:

Unquoted warrants are valued at the market rate of the underlying equity shares discounted for dividend element, if any, and reduced by the exercise price payable. In cases where the exercise price payable is higher than the value so derived, the value of warrants is taken as nil and where the exercise price is not available or the underlying equity is non-traded/unlisted, such warrants are valued at cost.

G. Unquoted / thinly traded Preference shares

- i. In the absence of rating for Preference share, the ratings available for the debt instruments of a company is used for valuation.
- ii. Investment grade which are BBB - and above, are valued on Yield to Maturity (YTM) as per the rates given in CRISIL matrix/ other rating agencies, with appropriate mark-up.
- iii. 'Unrated' and 'Below investment' grade, preference shares are valued at a discount of 25% to the face value.
- iv. The cumulative convertible preference shares are valued as per the norms applicable for valuation of fully convertible debentures. If the details of conversion are not available, they are considered as ordinary preference shares and are valued accordingly.

- v. In case, dividend on preference is not received within 90 days, a discount of 15% is applied in the valuation. If the arrears continue for more than 1 year the discount applied is 20%.
- vi. If the redemption value is not received within 90 days, 100% provision of the redemption receivable is made. If redemption is in parts and proceeds are not received within 90 days, in addition to the provision for redemption receivable, the discount as given above is applied on the balance.
- vii. If there exists provision against a preference share and any other asset issued by the company is NPA such preference shares are valued at zero.

H. Rights entitlements:

Rights entitlements for shares are valued at the market price of the share, reduced by the exercise price payable, further discounted for dividend element, wherever applicable.

I. Capital-indexed bonds:

Capital-indexed bonds are valued at the closing price as per the NSE on the valuation date and, in its absence, at the latest available quote within a period of 30 days prior to the valuation date. In the absence of quotation they are valued "on cost basis".

J. Valuation policies for investments under Money Market Instruments:

- i. Money invested in inter-bank call deposits is valued at cost.
- ii. Money invested in discount/interest earning instruments is valued at the yield at which the instrument was last traded. For this purpose, the latest available quote within a period of two working days, prior to the valuation date is considered. When no quotes are available within a period of two working days the instrument is valued at cost plus accrued interest till the beginning of the day plus the difference between the face value and cost, applied uniformly over the remaining maturity period of the instrument.
- iii. Other money market instruments, including unquoted debentures upto 182 days to maturity, are valued at cost plus accrued interest till the beginning of the day plus the difference between the face value and cost, applied uniformly over the remaining maturity period of the instrument.

K. Index / Stock Futures :

- (a) Index Futures are valued at settlement price declared by respective exchanges as on the valuation date.
- (b) i) Profit/loss on index futures is recognized on expiration or squaring up of the contract.

ii) On the balance sheet date, the 'marked to market' (MTM) margin received on outstanding contracts is considered as current liability. MTM margin paid is considered as current assets and provision is created for the same.

iii) On squaring up the position, First In First Out (FIFO) method is applied for computing the gain/loss.

iv) The profit/loss is recognized as net of brokerage.

L. Index / stock options:

(a) The premium is valued at settlement price declared by the respective stock exchanges as on the valuation date.

(b) i) Profit / loss is recognised on expiring or squaring up or exercise or assignment of the contract.

ii) The Profit / loss is recognised as net of Brokerage.

iii) Squaring up the position or on exercise / assignment of option, weighted average method is applied for computing the gain / loss.

7. PROVISION AND DEPRECIATION:

A. Provisions against the income considered doubtful:

i. Provision is made in respect of outstanding interest income of the period prior to the date on which asset is classified as non performing asset (NPA).

ii. Provision is made in respect of dividend, where it remains outstanding for more than 120 days from the ex-dividend date.

B. Depreciation in the value of investments:

i. The aggregate value of investments as computed in accordance with paragraph 6 above is compared to the aggregate cost of such investments and the resultant depreciation, if any is charged to revenue account. In case such aggregate value exceeds the aggregate cost or the aggregate value as at the end of the previous year, the appreciation is credited back to revenue account to the extent depreciation was previously adjusted.

ii. In cases where unquoted equity or preference shares were written off in the earlier years, such investments are written back to their cost as and when a quote or fair value is available.

C. Provisions for non performing assets (NPA):

i. An asset is classified as 'non-performing', if the interest and/or principal amount has not been received or has remained outstanding for one quarter, i.e., 90 days or more from

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31.01.2003

the day such income/installment has fallen due. Provision for such investments is made individually as stated in the table below. Such provisions are not made for other performing assets of the same company.

Asset remains NPA for More than or equal to	Percentage of Provision on cost
90 days	10%
180 days	30%
270 days	50%
360 days	75%
450 days	100%

The investment provision as above is made from the date the asset is classified as NPA.

- ii. In addition principal repayment remaining outstanding on NPA is provided in full.
- iii. Provision for NPA is charged to revenue account.
- iv. Provision made under Accounting Policy under 7(A) is written back on receipt. Investment Provision made due to interest default and on first re-schedulement is written back after a period of two quarters and investment provision made due to interest and principal default and on first re-schedulement is written back after a period of four quarters even though the asset is serviced regularly. Investment provision on subsequent re-schedulement or restructuring (issue of a new paper) is written back after a period of eight quarters though asset is serviced regularly.

8. INTER-SCHEME TRANSACTIONS (ISTs):

- i. ISTs of traded equity securities are effected at the intra-day (spot price) as on the IST date and, in its absence, at the latest closing market price available during the last 30 days.
- ii. ISTs, if any, in respect of non-traded/thinly traded/unlisted equity shares in case of a maturing scheme (i.e., scheme maturing within a period of 45 days from the date of IST) are effected at the transfer price arrived at by any of the following methods:
 - a) If market quote is available in any recognised stock exchange for such equity, during a period of past 90 days as on IST date, the latest such market quote, discounted by 25% for illiquidity, is considered.
 - b) Unquoted equity is valued at the fair value as per the methodology approved by the Board of Trustees from time to time. The ISTs of unquoted equity is done at the fair value less discount of 50%.
 - c) By calling for bids from other schemes and the IST is effected at the highest bid.

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31.01.2003

- d) If no scheme is willing to take, then the security is transferred to DRF at Re.0.01 per share.
- e) Transfer of these securities to DRF in case of a non-maturing scheme are effected at Re.0.01 per share.
- iii. Debentures/bonds:
- a) ISTs of traded debentures and bonds are effected as per Policy 6A (ii).
- b) ISTs, if any, of thinly traded/non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes are effected as per Policy 6B (2).
- c) Transfer of NPA securities to DRF is effected at Re.1 per security.
- d) ISTs of NPAs are not done except in case of maturing schemes, unless retained in the schemes, as per (C) above. ISTs of non NPAs remaining in maturing schemes are also done to DRF at Re.1 as per (c) above unless retained in the scheme.
- iv. ISTs of quoted / unquoted government securities are effected as per Policy 6D.
- v. Other investments: ISTs of other investments/assets are effected at the carrying cost of such investments/assets.
- vi. Schemes borrowing funds, if any, internally pay interest at the approved rates.

9. FIXED ASSETS:

i. Fixed Assets are stated at historical cost less accumulated depreciation, except in respect of land, buildings, premises and building improvements which are stated at the revalued amounts less accumulated depreciation. In the event of revaluation, the resultant surplus on revaluation is shown as revaluation reserve. Depreciation on the appreciated amount on account of revaluation is charged to Revaluation Reserve.

ii) Depreciation is provided on the written down value method at the under- mentioned rates except on those assets held for less than six months in the accounting year, where depreciation is provided at half the said rates. :-

Building and ownership premises	5%
Furniture and Fixtures	10%
Office equipments, Building Improvements, Software, Computers & Motor Vehicles	33.33%

- iii) Leasehold land and premises are amortised equally over the period of lease.
- iv) Building improvements in leased premises are depreciated at 33.33% in case the lease period exceeds eight years. However, in case the lease period does not exceed eight years, the same is amortised over the period of lease and in case the lease is not renewed within the period of eight years, the balance unamortised amount is charged in the last year of lease.
- v) Fixed assets, which are installed and put to use, pending final settlement of liabilities are stated on an estimated basis. On final settlement depreciation is adjusted, from the date the asset is put to use.
- vi) As the accounts have been prepared for the seven month period ending on 31st January 2003, charge for depreciation is made pro-rata for seven months from July 2002 to January 2003.

10. TRANSACTIONS OF OVERSEAS OFFICES:

The expenses are taken into the books of account at average closing monthly rates of exchange. The bank balance and cash in hand are taken into account at the closing rate of relevant foreign exchange as at the end of the year. The resultant gain/loss on account of foreign exchange variations are taken to revenue.

11. RESERVE FUNDS:

In accordance with the provisions of Section 25 B (1) of the Unit Trust of India Act, 1963 the following funds have been created, which, though belonging to the Trust, are accounted under the Unit Scheme 1964 as a matter of administrative convenience.

i. Development Reserve Fund (DRF) :

A. Constitution:

The Fund is for developmental, research, promotional and any other activities of the Trust. The fund provides guarantee in respect of return/capital under certain schemes.

The Fund is built up by: -

i. Contributions from

- schemes launched from 1st July, 1994 onwards, as per the respective scheme provisions.
- for all other schemes, at the rates approved by the Board of Trustees.

ii. Management fees received from VECAUS III, India Fund Unit Scheme 1986, India Growth Fund Unit Scheme 1988, and India Access Unit Scheme 1996 (Class I & II) India IT Fund 1997, India Debt Fund 1997, India PSU Fund and consultancy fee received from Cairo MF Management Co.

B. Operation:

- i. Income and expenses of the fund are accounted for on accrual basis.
- ii. Investments are stated as per Policy stated in 5 above.
- iii. Valuation of Investments is done as per Policy stated in 6 above and Provisions for the income considered doubtful, Provisions for non performing assets (NPA) and Provision for Depreciation in the value of investments, if any, are done as per Policy stated in 7 above.
- iv. The fund mainly invests in the equity shares of companies promoted/ co-promoted by the Trust.
- v. In respect of certain schemes, two years after closure of the schemes, the residual assets were valued on the basis of market price, if available, otherwise as per the approved rates, at the end of the accounting year. The value so arrived at was adjusted against liabilities/provisions and the resultant net surplus/deficit was transferred to DRF. In case of pooled schemes this practice was followed two years after closure of the last scheme. Any claims, after such transfer, against these schemes are charged to DRF.
- vi. Initial issue expenses / recurring expenses of the schemes in excess of the limit prescribed by SEBI are borne by DRF.

ii) General Fund:

As per the approval given by the Board of Trustees a new fund named as 'General Fund' is created from July 1, 2002 to meet expenses on staff related payments and other administrative expenses including service charges on fixed assets. General Fund receives contributions from the schemes for meeting these expenses in such a way that total contribution to Development Reserve Fund (DRF), Staff Welfare Fund (SWF) and General Fund would be 1% of average net assets except MIF, NIFTY, MMF and Gsec Fund where the total contributions would be 0.75%, 0.75%, 0.20% and 0.55% respectively. Upto 30th June 2002 such common expenses were allocated to various schemes on a basis approved by the Board of Trustees.

iii) Other Funds:

Over the years, the Trust has established the following funds through contribution from the Development Reserve Fund:

- i. Rajlakshmi Womens' Welfare Fund,
- ii. Senior Citizens' Welfare Fund,
- iii. Childrens' Welfare Fund and
- iv. Investors' Protection Fund.

- v. Offshore Scheme Development Fund
- vi. Asset Reconstruction Fund

The assets and liabilities of these funds and Unit Trust of India Employees' Provident Fund, Employees' Medical Assistance Fund and Staff welfare Fund are maintained separately. However, these are shown under the balance sheet of Unit Scheme 1964 for administrative convenience as provided under the UTI Act, 1963.

12. INCOME DISTRIBUTION:

- i) Provision for income distribution on unit capital is made at rates approved by the Board of Trustees. In respect of application money pending capitalisation, provision for income distribution is made in respect of the income option under various schemes.
- ii) In respect of monthly income plans the liability pertaining to cumulative option is provided for the period from April to March each year and the liability in respect of annual option is provided on the date on which the Annual Dividend is payable to unit holders.

14. RETIREMENT BENEFITS:

The provident fund liability is funded and contributions are paid to the Employees' Provident Fund. The gratuity liability (accrued), pension liability and the liability for retirement leave encashment benefit (determined by actuarial valuation made as on 31st January 2003) is provided for in the accounts.

15. UNIT SCHEME 1971:

- i. Maturity Bonus is provided over the period of the Plan and thereafter on yearly basis.
- ii. Provision for Maturity Bonus, Agents' Commission and appropriation towards premium payable to LIC on application money on sale of units, is made on subsequent capitalisation thereof.

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003**

	Rupees in Lakhs					
	US 64	CGGF '86	RUP '84 (R)	CGGF '89	RUP '88 (R)	RUP '88 (R)
LIABILITIES						
CAPITAL.....A'	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
RESERVES AND SURPLUS.....B'	1,075,170.15	1,244,713.76	41,811.82	46,182.79	15,846.48	15,842.87
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....C'	(437,255.78)	(448,423.46)	24,896.16	(87,703.22)	3,587.38	2,628.01
DEVELOPMENT RESERVE FUND.....D'	1,129,541.19	1,295,559.58	94,833.15	11,807.37	187.14	188.74
SIZE OF THE FUND	(37,030.01)	90,318.25	-	-	-	-
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	170,648.21	0.61	-	-	-	-
DEVELOPMENT RESERVE FUND.....D'	133,918.26	90,218.86	-	-	-	-
OTHER FUNDS	32,862.75	28,942.31	-	-	-	-
SIZE OF THE FUNDS	18,520.87	600.52	-	-	-	-
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	86,332.72	28,542.83	-	-	-	-
OTHER FUNDS	1,852,447.48	2,211,810.57	81,284.53	48,388.94	18,585.08	18,848.62
TOTAL LIABILITIES						
ASSETS						
INVESTMENTS.....F'	1,888,388.83	1,888,418.79	71,886.83	38,271.22	18,844.75	15,411.23
DEPOSITS.....G'	482.41	1,223.88	288.34	2,483.28	89.84	1,389.28
CURRENT ASSETS.....H'	28,191.36	138,916.68	9,482.38	6,128.76	680.21	1,927.18
FRIED ASSETS.....I'	81,823.96	84,888.42	-	-	-	-
ASSETS OF DEVELOPMENT RESERVE FUND.....J'	133,918.26	90,318.86	-	-	-	-
ASSETS OF OTHER FUNDS.....K'	51,373.72	28,542.83	-	-	-	-
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....W'						
TOTAL ASSETS	1,852,447.48	2,211,810.57	81,284.53	48,388.94	18,585.08	18,848.62

NOTES TO ACCOUNTS.....1'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date:

For and on behalf of
K.K. SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



K.K. SONI

SHANLESH HARBHAKTI
Partner

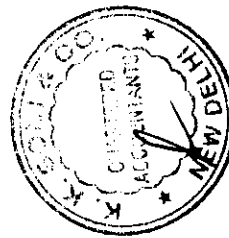
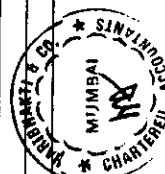
For and on behalf of
M. DAMODARAN
Administrator

For and on behalf of
M. DAMODARAN
Administrator

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

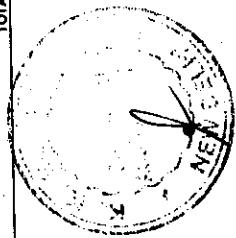
Rupees in Lakhs

	US \$4		CGF '86		RUP '84 (ii)		CGF '86		RUP '86 (ii)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	14,086.80	19,117.33	1,754.53	1,834.83	191.35	258.21	110.19	186.61	39.04	42.24
INTEREST	32,016.15	55,460.86	11,195.36	22,889.56	4,469.57	6,140.79	2,106.65	4,186.69	1,066.91	1,807.09
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	1,645.77	718.58	-	145.14	-	22.00	0.14	3.10	-	2.32
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVY OTHER THAN IST	15,316.63	10,482.24	831.28	2,525.59	234.36	867.82	46.09	300.11	21.09	127.62
OTHER INCOME	429.36	863.36	4.31	33.47	-	5.60	0.71	35.89	0.10	3.60
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	48.63	1,035.18	(57.59)	(65.51)	(37.34)	(13.36)	5.96	(4.62)	(0.12)	5.77
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	86.11	1,207.55	396.87	424.84	158.17	18.59	34.11	129.89	-	4.69
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVY & DEPR WRITTEN BACK	1,294.42	14,421.89	5,429.80	6,313.66	1,997.65	444.04	191.49	355.76	-	-
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	46.74	10.32	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	47,362.98	10,841.15	18,588.37	620.26	2,648.35	2,850.21	532.08	-	-
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	675.53	-	-	-	-	-	0.31	-	-	-
SUB TOTAL (A)	86,252.14	150,690.30	30,485.60	52,089.88	7,637.85	16,392.04	5,447.86	5,726.59	1,127.62	1,893.33
LESS PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	1,812.52	4,998.94	1,862.17	4,578.78	232.47	763.21	213.91	334.08	9.42	15.31
LESS COST OF INVY'S WRITTEN DOWNGOFF DURING YR	0.68	386.53	-	2.39	-	0.18	-	-	-	-
LESS PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	30,511.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS INTEREST PAID TO OTHER FUNDS	-	1,193.32	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INVY & DEPR	10,008.67	46,368.44	10,272.33	30,685.63	2,987.51	5,173.71	1,024.08	2,634.94	-	-
SUB TOTAL (B)	42,333.86	52,947.23	12,134.50	35,268.80	3,199.92	5,937.10	1,237.91	2,964.92	9.42	133.75
TOTAL (A-B)	23,918.28	97,743.07	18,351.10	17,422.18	4,437.93	4,454.94	4,209.95	2,761.67	1,117.90	1,809.58



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US 84		CGGF %		RUP '84 (II)		CGGF %		RUP '86 (II)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY		1,633.65		492.06		124.17		83.37		39.65
OFFICE EXPENSES	606.60	2,552.89	302.01	615.90	7.76	115.80	29.45	107.20	3.15	40.37
PUBLICITY EXPENSES	123.30	575.77		0.01		17.05				5.73
COMMISSION TO AGENTS	130.25	216.87		190.81	41.43	8.66	0.37	32.36	0.08	0.16
STAMP FEES CUSTODIAL REGISTRAR & BANK CHGS	343.94	878.22	192.13	2.37	0.34	0.60	33.10	28.70	15.52	10.12
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	3.56	7.87	1.25				0.22	0.40	0.11	0.19
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS		16.43								
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF			147.86	277.90						
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	1,043.43	1,234.58	70.65	107.23	19.26	31.16	12.46	17.90	6.25	8.96
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	417.38	402.74								
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	2,712.93		1,342.32	732.78	366.09		236.83	124.15	118.77	50.05
SERVICE CHARGES		2,234.58								
DEPRECIATION ON FIXED ASSETS	2,075.46	92.16	371.56	6.86	94.26	(0.35)	62.98	(5.15)	30.19	6.58
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	1,247.31	9,845.96	2,427.78	2,428.80	529.14	480.98	378.41	389.02	174.07	170.83
SUB TOTAL (A)	8,764.16									
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF										
SUB TOTAL (B)										
LESS: SERVICE CHARGES RECOVERED	8,021.40	4,305.65								
SUB TOTAL (C)	6,821.40	4,305.65								
ADD: INTEREST PAID	23,880.92	58,737.15		24.78		8.36	0.03	15.49	0.01	2.02
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	22,200.85	3,841.91	240.07	276.18	350.00	161.03		1.84		2.33
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	34,661.22	100,289.90	12,354.88	18,436.86	411.11	2,537.86	2,400.99	1,121.81	11.30	967.93
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS	41.50	10,427.46	7.33	515.76		0.34	2.24	0.50		1.18
SUB TOTAL (D)	80,784.49	182,285.42	12,602.08	19,253.80	761.11	2,725.59	2,402.96	1,139.64	11.31	973.45
TOTAL (A)-(B)-(C)+(D)	83,487.25	187,838.33	15,029.86	21,679.20	1,290.25	3,205.87	2,778.37	1,528.68	165.38	1,144.29
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(59,548.97)	(90,103.28)	3,321.24	(4,256.02)	3,147.73	1,246.27	1,431.58	1,238.01	832.22	715.20
TOTAL	23,938.28	97,735.07	19,351.10	17,423.18	4,437.98	4,454.94	4,209.95	2,766.67	1,317.60	1,859.49



10X

UNIT TRUST OF INDIA

(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

ALLOCATION OF INCOME AND EXPENDITURE OF UNIT SCHEME 1964 BETWEEN INITIAL AND UNIT CAPITAL AS PER SECTION 24 AND 25 OF THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963

	CURRENT YEAR		PREVIOUS YEAR		Rupees in Lakhs
	TOTAL	INITIAL CAPITAL	TOTAL	INITIAL CAPITAL	
TOTAL INCOME	23,918.28	11.12	97,733.07	39.26	97,693.81
LESS TOTAL EXPENDITURE \$	83,467.25	38.83	187,836.33	75.45	187,760.88
NET INCOME	(59,548.97)	(27.71)	(90,103.26)	(36.19)	(90,067.07)

* TRANSFERRED TO REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT - INITIAL CAPITAL

** TRANSFERRED TO REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT - UNIT CAPITAL

\$ INCLUDES INTEREST PAID, LOSSES AND OTHER PROVISIONS

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

[Signature]
K.K SONI
Partner



[Signature]
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

[Signature]
IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

[Signature]
M. DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated :

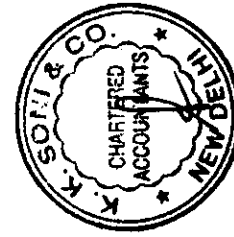
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	US \$4		CGGF '86		RUP '84 (H)		CGGF '89		RUP '88 (H)		RUP '88 (H)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT												
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET												
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(59,548.97)	(90,103.26)	3,321.24	(4,256.02)	3,147.73	1,249.27	1,431.56	1,238.01	932.22		932.22	715.29
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	3.02	(212.92)	0.04	0.01								
TOTAL	(59,545.95)	(90,316.18)	3,321.28	(4,256.01)	3,147.73	1,249.27	1,431.56	1,238.01	932.22		932.22	715.29
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR												
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS			28.01	57,384.06				5,420.51				
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	(148.70)	(8.52)	15.84	1.00			(0.24)	1.16				
APPRECIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL				0.03	5.28	10.79		0.14			0.04	2.31
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE						0.87					0.21	0.25
BALANCE TRANSFERRED TO G. RESERVE-CAPITAL	(27.71)	(36.19)										
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(59,398.54)	(90,273.47)	3,277.89	(61,641.10)	3,142.45	1,237.81	1,431.82	(4,183.80)	931.37		931.37	712.73
TOTAL	(59,545.95)	(90,316.18)	3,321.28	(4,256.01)	3,147.73	1,249.27	1,431.56	1,238.01	932.22		932.22	715.29

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



K K SONI
Partner

For and on behalf of
HARBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHALESH HARBHAKTI
Partner

For and on behalf of
M. DAMODARAN
Administrator

8 JAN 2004

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003

	US 64		CGGF %6		RUP 94 (ii)		CGGF %9		RUP 99 (ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
INITIAL CAPITAL(1000 CERTIFICATE OF RS 50000)	500.00	500.00								
UNIT CAPITAL	1,074,670.15	1,244,215.76	471,786.03	432,520.24	41,810.70	41,815.45	50,230.90	45,178.72	15,826.40	15,826.64
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS			8.18	9.05	0.32	0.48	4.03	4.07	14.08	14.23
TOTAL	1,075,170.15	1,244,715.76	471,794.21	432,529.29	41,811.02	41,815.93	50,234.93	45,182.79	15,840.48	15,842.87
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET(UPR)	(407,347.28)	(419,033.51)								
PREM COLLECTED(PAID) DURING THE YEAR(NET)	(9,817.86)	(35,537.24)								
INFLOW FROM GOI SPECIAL PACKAGE	44,151.82	47,223.46								
SUB TOTAL (a)	(372,813.32)	(407,347.28)								
LESS: TRANSFERRED TO US 2002	(37,024.98)									
SUB TOTAL (b)	(37,024.98)									
TOTAL (a - b)	(335,788.35)	(407,347.28)								
FIXED ASSETS REVALUATION RESERVE										
BAL AS PER LAST B.SHEET(REVALUATION RESERVE)	48,814.84	50,998.45								
LESS: TRANSFER TO DEPRECIATION ON FIXED ASSETS	1,176.53	1,973.92								
LESS: TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	36.30									
LESS: PRIOR YEARS ADJUSTMENT	(162.57)	147.89								
SUB TOTAL (c)	47,540.48	48,872.42								
TOTAL	47,540.48	48,872.42								
SCHEDULE 'B' (Contd.)										
GENERAL RESERVE										
GENERAL RESERVE RELATING TO INITIAL CAPITAL										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET(G.R.-I.CAP)	382.87	419.08								
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACT	(27.71)	(36.19)								
TOTAL (A)	355.16	382.87								
GENERAL RESERVE ON UNIT CAPITAL										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(90,273.68)		(244,043.55)	(181,366.89)	21,727.71	20,490.10	(8,743.22)	(4,559.11)	2,826.01	1,913.28
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACCT.	(59,366.54)	(90,273.47)	3,277.63	(81,841.10)	3,142.45	1,237.61	1,431.82	(4,183.80)	931.37	712.73
TRANSFERRED FROM FIXED ASSET REVALUATION RES.	36.30									
PREMIUM COLLECTED(PAID) DURING THE YEAR(NET)			(560.93)	(1,016.59)			(2.57)	(0.31)		
SUB TOTAL (a)	(149,604.92)	(90,273.47)	(241,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,628.91
LESS:ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS	0.05	0.21								
SUB TOTAL (b)	0.05	0.21								
TOTAL (B) = (a - b)	(149,604.87)	(90,273.68)	(241,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,628.91
TOTAL (A)+(B)	(149,249.71)	(90,273.47)	(241,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,628.91
GRAND TOTAL	(437,266.78)	(448,423.46)	(241,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,628.91

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

		US \$4		CGGF '98		RUP '94/99		CGGF '98		RUP '98/00	
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS											
48,298.30		18,181.43		847.85		86.90		214.25		78.43	
117.41		34.05		-		-		-		-	
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY											
-		-		448.51		24.54		54.48		-	
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS											
648.82		4,273.93		231.28		2.10		522.51		430.30	
BANK BALANCES											
348,490.85		312,490.90		-		-		-		-	
BANK BORROWING											
9,798.99		9,965.77		0.45		-		(0.04)		-	
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION											
102,911.53		238,487.34		-		-		-		-	
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)											
-		55.98		-		-		-		-	
EMPLOYEES VOLUNTARY HEALTH SCHEME											
810,293.88		553,529.46		1,538.88		113.68		701.18		588.73	
21.01.2003		30.06.2002		31.01.2003		31.01.2003		31.01.2003		30.06.2002	
TOTAL (A)		810,293.88		553,529.46		1,538.88		701.18		588.73	
SCHEDULE 'C' (Contd.)											
PROVISIONS											
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL											
3,333.14		14,065.93		10,804.28		1,638.14		529.36		318.22	
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS											
15,683.28		120,623.77		77,270.68		12,858.27		3,563.46		2,730.85	
PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENTS											
590,708.30		560,186.31		43,821.01		54,782.16		-		2,660.21	
PROV FOR COMPENSATION FOR DELAYED PAYT OF DIV											
9,677.80		10,427.46		537.58		3.14		3.31		0.50	
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATION											
-		-		-		-		-		5,430.78	
PROVISION FOR INCOME DISTRIBUTION											
-		4,404.75		-		-		-		-	
PROVISION FOR GRATUITY											
-		835.96		-		57,384.06		-		-	
PROVISION FOR RETIREMENT LEAVE ENCASHMENT											
-		1,285.00		-		-		-		-	
PROVISION FOR PENSION											
819,277.59		711,235.18		132,433.52		194,271.98		4,888.13		11,438.84	
TOTAL (B)		819,277.59		711,235.18		132,433.52		4,888.13		11,438.84	
TOTAL (A)+(B)		1,629,561.18		1,264,764.64		1,671,262.40		4,888.13		11,438.84	
SCHEDULE 'D'											
DEVELOPMENT RESERVE FUND											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET(DRIF)											
90,318.25		153,470.75		-		-		-		-	
CONTRIBUTION/ADJUSTMENT DURING THE YEAR											
5,338.04		10,067.74		-		-		-		-	
MANAGEMENT/PERFORMANCE FEES RECD. FROM VECALUS											
32.77		138.80		-		-		-		-	
MANAGEMENT FEES RECEIVED FROM OFFSHORE FUNDS											
228.62		508.42		-		-		-		-	
INCOME/INTEREST RECEIVED DURING THE YEAR											
18,281.06		(387.16)		-		-		-		-	
SERVICE CHARGES RECOVERED											
-		5,188.97		-		-		-		-	
SUB TOTAL 'A'		114,168.74		189,666.32		-		-		-	
LESS:DEPRECIATION ON FIXED ASSETS											
-		2,354.02		-		-		-		-	
LESS:UTILISATION DURING THE YEAR											
151,228.75		76,622.41		-		-		-		-	
LESS:EXPENSES DURING THE YEAR											
-		671.84		-		-		-		-	
SUB TOTAL 'B'		151,228.75		76,644.07		-		-		-	
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (C)=(A)-(B)		17,038.81		10,318.25		-		-		-	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US 64		CGGF '86		RUP '94 (II)		CGGF '99		RUP '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES	325.68									
BANK BORROWING	100,046.25									
GOI SPECIAL BONDS	4,498.49									
DUES TO OTHER SCHEMES	65,759.95									
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECO	17.84	0.61								
SUB TOTAL 'D'	170,648.21	0.61								
TOTAL (C+D)	133,818.20	90,318.86								
SCHEDULE 'E'										
OTHER FUNDS										
(A) RAJLAKSHMI WOMEN'S WELFARE FUND(RWWF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	325.57	302.34								
TRANSFERRED FROM DRF	14.58	25.00								
NET INCOME DURING THE YEAR	48.97	(1.77)								
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (A)	389.12	325.57								
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	3.29	1.84								
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	50.85	3.79								
SUB TOTAL (B)	54.14	5.63								
TOTAL 'A' = (A+B)	443.26	331.20								
(B) SENIOR CITIZENS' WELFARE FUND (SCWF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	282.71	288.28								
TRANSFERRED FROM DRF	14.58	25.00								
NET INCOME DURING THE YEAR	43.73	(1.57)								
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (B)	341.02	291.71								
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	2.93	1.64								
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	45.29	3.37								
SUB TOTAL (B)	48.22	5.01								
TOTAL 'B' = (B+B)	389.24	297.72								
(C) CHILDREN'S WELFARE FUND (ICWF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	271.17	247.62								
TRANSFERRED FROM DRF	14.58	25.00								
NET INCOME DURING THE YEAR	40.28	(1.45)								
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (C)	326.03	271.17								
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	2.70	1.51								
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	41.64	3.10								
SUB TOTAL (C)	44.34	4.61								
TOTAL 'C' = (C+C)	370.37	275.78								

Rupees in Lakhs

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US \$4	CGGF '96	RUP '94 (R)	CGGF '96	RUP '94 (R)	REMARKS
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E' (Contd.)						
(D) INVESTORS' PROTECTION FUND (IPF)						
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	197.72	146.23				
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	57.42	1.93				
NET INCOME DURING THE YEAR	11.48	(49.57)				
LESS UTILISATION / (CREDITS) DURING THE YEAR	243.89	197.73				
SIZE OF THE FUND - TOTAL 'D'						
(E) EMPLOYEES' PROVIDENT FUND (EPF)						
EMPLOYEES' PROVIDENT FUND	10,990.88	9,942.82				
NET INCOME DURING THE YEAR	187.28	2.01				
SIZE OF THE FUND - SUB-TOTAL (E)	11,178.16	9,944.83				
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS						
PROV FOR DEPRN IN THE VALUE OF INVESTMENTS						
SUB TOTAL (F)	11,178.16	9,944.83				
TOTAL 'E' = (E)+(F)						
(F) STAFF WELFARE FUND (SWF)						
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	94,899.44	1,000.26				
CONTRIBUTION RECEIVED DURING THE YEAR	1,398.67	3,228.99				
NET INCOME DURING THE YEAR	1,891.97	(774.62)				
LESS UTILISATION DURING THE YEAR	20.28	861.97				
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (F)	97,774.89	14,892.44				
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS						
SUNDRY CREDITORS	0.69	565.27				
PROV FOR DEPRN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	0.40	585.27				
SUB TOTAL (G)	12.72	1,150.54				
TOTAL 'F' = (F)+(G)						
(G) ASSET RECONSTRUCTION FUND (ARF)						
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	3,656.72					
TRANSFERRED FROM D.R.F TO ARF		3,000.00				
NET INCOME DURING THE YEAR	72.77	6.72				
LESS UTILISATION DURING THE YEAR	27.89					
SIZE OF THE FUND - G	3,801.60	3,006.72				

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US 64		CGGF '86		RUP '94 (ii)		CGGF '99		RUP '99 (ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E' (Contd.)										
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
SUNDRY CREDITORS	3,042.68	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATION	113.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS AND DEPOSITS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (b)	3,155.93	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL 'G' = (a+b)	6,212.44	3,006.72	-	-	-	-	-	-	-	-
(H) EMPLOYEES' MEDICAL ASSISTANCE FUND (EMAF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET (E.M.A.F)	0.14	8.99	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTION TO EMP MEDICAL ASSISTANCE FUND	23.51	13.78	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS UTILISATION DURING THE YEAR - E.M.A.P	8.21	22.63	-	-	-	-	-	-	-	-
SIZE OF THE FUND - TOTAL 'H'	15.44	0.14	-	-	-	-	-	-	-	-
(I) OFFSHORE SCHEME DEVELOPMENT FUND										
TRANSFERRED FROM D.R.F	300.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NET INCOME DURING THE YEAR	6.85	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS UTILISATION DURING THE YEAR	3.41	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SIZE OF THE FUND - TOTAL 'I'	303.44	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(J) GENERAL FUND										
CONTRIBUTION RECEIVED DURING THE YEAR	14,566.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NET INCOME DURING THE YEAR	157.73	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS UTILISATION DURING THE YEAR	15,460.02	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (J)	(735.93)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
SUNDRY CREDITORS	1,119.31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANK BALANCES	224.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EMPLOYEES' VOLUNTARY HEALTH SCHEME	57.96	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROVISION FOR GRATUITY	4,803.39	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROVISION FOR LEAVE ENCASHMENT	985.34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROVISION FOR PENSION	7,594.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (b)	15,111.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL 'J' = (a+b)	14,375.89	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SIZE OF ALL THE FUNDS - TOTAL I	32,842.75	20,842.31	-	-	-	-	-	-	-	-
CURRENT LIABILITIES OF ALL THE FUNDS - TOTAL II	16,520.97	600.52	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	51,373.72	20,542.83	-	-	-	-	-	-	-	-

Rupees in Lakhs

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US \$		CGF '96		INR '94 '95		CGF '99		RUP '99 (H)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'F'										
INVESTMENTS										
CENTRAL/STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	319,409.02	330,110.93	4,252.79	4,071.99			5,438.28	5,438.28	571.96	571.96
DEBENTURES AND BONDS	91,794.63	135,232.48	109,981.57	132,797.32	58,267.69	46,357.59	21,746.35	21,848.25	15,864.20	12,710.71
PREFERENCE SHARES	5,458.79	5,796.29	3,197.98	3,320.96	989.89	989.89	127.49	127.49	200.00	200.00
EQUITY SHARES	1,242,762.24	1,390,275.45	148,119.43	158,590.88	12,341.15	13,659.78	11,966.10	11,429.83	2,068.59	1,930.56
TERM LOANS	862.15	8,003.54	1,200.12	8,376.15	16.90	2,570.25				
TOTAL	1,860,286.83	1,869,418.70	266,751.89	307,157.30	71,595.63	63,557.51	39,278.22	39,844.85	19,844.75	15,413.23
QUOTED (AT COST)	1,177,219.24	1,340,309.40	145,463.79	154,757.87	14,813.59	14,544.68	12,407.39	11,834.13	2,590.34	2,130.56
UNQUOTED (AT COST)	483,067.59	529,109.30	121,288.10	152,399.43	56,782.04	49,012.83	28,876.83	27,209.72	16,259.41	13,282.87
'A'	1,860,286.83	1,869,418.70	266,751.89	307,157.30	71,595.63	63,557.51	39,278.22	39,844.85	19,844.75	15,413.23
QUOTED (MARKET VALUE)	639,929.30	797,387.86	102,698.88	102,063.02	13,457.53	12,708.18	10,316.30	7,096.68	2,573.05	2,030.62
UNQUOTED (AT VALUATION)	428,748.23	511,834.53	120,432.00	150,332.12	59,113.21	50,229.07	28,443.72	28,798.98	18,847.38	15,214.47
QUOTED (MARKET VALUE)	1,068,677.53	1,309,222.39	223,130.88	252,395.14	72,570.74	62,937.25	38,760.02	35,893.64	21,420.43	17,245.09
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTMENT										
TOTAL ('B' - 'A')	(590,708.30)	(590,198.31)	(43,821.01)	(54,765.16)	978.11	(820.28)	487.80	(2,950.21)	2,575.88	1,831.86
NOTES : @1 DEB & BONDS AND EQUITY SHARES.										
(a) INCL CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP										
MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP										
MORE THAN ONE YEAR(b).....										
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/DEBENTURES/BONDS										
SCHEDULE 'G'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS			14,070.78	14,028.18	296.34	2,771.94	1,443.29	3,815.30	60.04	1,309.28
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	493.41	1,223.08	4,800.00	500.00			960.00			
TOTAL	493.41	1,223.08	18,870.78	14,528.18	296.34	2,771.94	2,403.29	3,815.30	60.04	1,309.28
SCHEDULE 'H'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	10,035.96	12,602.17	57.58	35.93	0.69	1.67	29.66	37.13	10.99	9.04
CASH ON HAND	0.34	0.32	0.02	0.02						
SUNDRY DEBTORS	3,690.21	97,540.56	38,504.76	31,527.62	5,444.13	5,548.87	1,589.58	593.27	0.32	0.57
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	407.39	5,282.76	198.15	179.76	48.23	3,126.43	1,257.03	1,326.26	552.94	630.24
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	9,956.52	19,472.95	13,051.37	13,381.18	3,488.17					
ADVANCES/DEPOSITS ETC	1,008.35	1,619.40								
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY		380.00		31.40						
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)			28,419.05	13,791.82	421.14	2,725.23	3,183.40	3,751.05	64.21	1,287.23
TOTAL	25,151.36	138,918.68	70,231.03	60,847.73	9,402.36	11,402.20	6,728.76	5,707.79	680.21	1,927.10

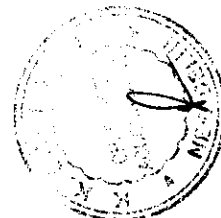
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULE ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (CONTD...)

UNIT SCHEME 1964

SCHEDULE 11
FIXED ASSETS

	GROSS BLOCK AT COST					DEPRECIATION					NET BLOCK	
	AS ON 30TH JUNE, 2002	ADDITIONS/ADJUSTMENTS	DEDUCTIONS/ADJUSTMENTS	TOTAL AS ON 31ST JANUARY, 2003	AS ON 30TH JUNE, 2002	DEDUCTIONS/ADJUSTMENTS	DEP. ON COST FOR 1.7.02 to 31.1.2003	DEP. ON REVALUED COST 1.7.02 TO 31.1.03	TRANSFERRED FROM REVALUATION RESERVE	TOTAL AS ON 31ST JANUARY, 2003	AS ON 31ST JANUARY, 2003	AS ON 30TH JUNE, 2002
LAND (LEASEHOLD)	6991.49	0.04	0.00	6991.53	266.02	(207.06)	18.33	58.87	40.54	531.95	6459.58	6725.47
LAND (FREEHOLD)	3154.57	0.00	0.00	3154.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3154.57	3154.57
BUILDINGS	19506.06	0.00	0.00	19506.06	3091.17	227.57	79.62	493.91	414.29	3357.51	16148.55	16414.99
OFFICE PREMISES (LEASEHOLD)	10648.16	(5044.51)	(4985.58)	10598.23	618.84	(688.27)	22.96	189.58	166.59	1496.69	9092.54	10029.32
OWNERSHIP PREMISES	50496.39	5079.28	4890.70	50684.97	10389.41	700.17	617.74	1172.86	555.11	11362.09	39322.88	39606.98
BUILDING IMPROVEMENTS	865.29	37.48	23.49	879.28	596.32	22.81	48.54	48.54	0.00	622.05	257.23	268.97
FURNITURE & FIXTURE	3977.75	14.54	16.08	3976.21	1865.23	8.15	123.90	123.90	0.00	1990.98	1995.23	2112.52
OFFICE EQUIPMENTS	5743.60	107.90	67.27	5783.23	4352.88	42.86	278.53	278.53	0.00	4588.55	1195.68	1390.72
MOTOR VEHICLES	104.18	(0.01)	0.00	104.17	74.02	0.03	5.87	5.87	0.00	79.86	24.31	30.16
COMPUTERS	12926.68	1269.78	1073.29	13023.17	8822.49	265.36	879.94	879.94	0.00	9437.07	3586.10	4004.19
	114314.17	1464.50	1085.25	114693.42	30576.38	371.62	2075.46	3252.00	1176.53	33456.75	81236.67	83737.79
ADVANCE TOWARDS PURCHASE OF CAPITAL ASSETS	352.63	481.62	546.96	287.29							287.29	352.63
TOTAL	114666.80	1946.12	1632.21	114980.71	30576.38	371.62	2075.46	3252.00	1176.53	33456.75	81523.96	84090.42

* Includes Rs. 295.25 lakhs represented by equity shares in Prabhadevi Properties & Trading Co. Ltd.



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1962)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US \$		CGF '86		RUP '84 (ii)		CGF '80		RUP '86 (ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'J'										
ASSETS OF DEVELOPMENT RESERVE FUND										
EQUIT: SHARES	70,701.26	65,156.70								
DEBENTURES & BONDS	396.73	485.14								
DEPOSITS - COMPANIES/BANKS/TERM LOANS	13.59	11,820.89								
GOVT/SPECIAL BONDS	61,440.00									
INVESTMENT AT COST	132,621.58	77,462.73								
CURRENT ASSETS										
SUNDRY DEBTORS	482.79	35.81								
OUTSTANDING & ACCRUED INCOME (DRF)	603.83	1,280.52								
DUES FROM OTHER SCHEMES		11,559.80								
SUB TOTAL (A)	1,086.62	12,866.13								
TOTAL (A+B)	133,612.20	90,318.86								
SCHEDULE 'K'										
ASSETS OF OTHER FUNDS										
(A) ASSETS OF RAILAKSHMI WOMEN'S WELFARE FUND										
TERM LOANS	72.69	302.34								
MONEY MARKET OBLIGATIONS	116.61	7.92								
SUB TOTAL (a)	189.30	310.26								
CURRENT ASSETS										
SUNDRY DEBTORS	10.97	2.75								
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	3.75	10.40								
DUES FROM OTHER SCHEMES	239.04	7.79								
SUB TOTAL (b)	253.76	20.94								
TOTAL A + (a+b)	443.06	331.20								
SCHEDULE 'K (Contd.)'										
(B) ASSETS OF SENIOR CITIZENS' WELFARE FUND										
TERM LOANS	64.74	269.29								
MONEY MARKET OBLIGATIONS	105.01	8.43								
INVESTMENT AT COST	149.75	277.72								
CURRENT ASSETS										
SUNDRY DEBTORS	9.76	2.45								
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	3.34	9.27								
DUES FROM OTHER SCHEMES	216.37	5.28								
SUB TOTAL (b)	228.49	20.00								
TOTAL B + (a+b)	395.24	297.72								
(C) ASSETS OF CHILDREN'S WELFARE FUND										
TERM LOANS	59.53	247.62								
MONEY MARKET OBLIGATIONS	97.28	8.77								
INVESTMENT AT COST	156.81	256.38								
SUB TOTAL (c)										

Expressed in Lakhs

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs					
	US \$4	CGGF '86	RUP '84 (ii)	CGGF '98	RUP '99 (ii)	RUP '99 (ii)
CURRENT ASSETS						
SUNDRY DEBTORS	8.99	2.25				
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	3.07	8.52				
DUES FROM OTHER SCHEMES	201.50	8.62				
SUB TOTAL (b)	213.56	19.39				
TOTAL C = (a+b)	376.37	275.78				
(D) ASSETS OF INVESTORS' PROTECTION FUND (IPF)						
TERM LOANS		136.62				
MONEY MARKET OBLIGATIONS	85.53	28.69				
INVESTMENT AT COST	83.63	165.31				
CURRENT ASSETS						
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.01	4.22				
DUES FROM OTHER SCHEMES	180.16	28.20				
SUB TOTAL (b)	180.17	32.42				
TOTAL D = (a+b)	243.80	197.73				
SCHEDULE 'K' (Contd.)	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
(F) ASSETS OF EMPLOYEES' PROVIDENT FUND (EPF)						
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	7,710.10	0.00				
MONEY MARKET OBLIGATIONS	3,448.93	9,954.14				
INVESTMENT AT COST	11,159.03	9,954.14				
CURRENT ASSETS						
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	109.28	10.69				
DUES FROM OTHER SCHEMES	6.04					
SUB TOTAL (b)	115.32	10.69				
TOTAL E = (a+b)	11,274.35	9,964.83				
(F) ASSETS OF STAFF WELFARE FUND (SWF)						
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	8,560.00					
EQUITY SHARES		8,400.00				
DEBENTURES AND BONDS	1,041.69	1,041.69				
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	46.22	49.58				
MONEY MARKET OBLIGATIONS	887.06	59.30				
INVESTMENT AT COST	10,534.97	9,550.57				
CURRENT ASSETS						
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	40.46	456.51				
SUNDRY DEBTORS	0.34					
DUES FROM OTHER SCHEMES	258.36	61.84				
ADVANCES/DEPOSITS ETC.	6,901.35	5,392.79				
SUB TOTAL (b)	7,200.52	5,911.14				
TOTAL F = (a+b)	17,735.49	15,461.71				

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US '84	CGOF '86	RUP '84 (H)	CGOF '88	RUP '88 (H)
(G) ASSETS OF ASSET RECONSTRUCTION FUND (ARR)					
EQUITY SHARES	4.47				
DEBENTURES AND BONDS	1,800.17	2,782.71			
TERM LOANS	833.03	156.62			
MONEY MARKET OBLIGATIONS	982.26	47.35			
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	437.27				
INVESTMENT AT COST	4,057.20	2,886.68			
CURRENT ASSETS					
SUNDRY DEBTORS	175.16				
REDEMPTION RECEIVABLE	111.66				
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	41.22	0.17			
DUES FROM OTHER SCHEMES	1,847.20	19.87			
SUB TOTAL (b)	2,175.24	20.84			
TOTAL G = (a+b)	6,232.44	3,006.72			
(H) ASSETS OF EMPLOYEES' MEDICAL ASSISTANCE FUND					
CURRENT ASSETS					
	15.44	0.14			
TOTAL H	15.44	0.14			
SCHEDULE 'K' (Contd.)					
(I) ASSETS OF OFFSHORE SCHEME DEVELOPMENT FUND					
MONEY MARKET OBLIGATIONS					
INVESTMENT AT COST					
	302.87				
CURRENT ASSETS					
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.22				
DUES FROM OTHER SCHEMES	0.55				
SUB TOTAL (b)	0.77				
TOTAL I = (a+b)	303.64				
(J) ASSETS OF GENERAL FUND					
MONEY MARKET OBLIGATIONS					
INVESTMENT AT COST					
	1,540.94				
CURRENT ASSETS					
BANK BALANCES	2,611.86				
CASH ON HAND	0.06				
SUNDRY DEBTORS	443.60				
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.21				
ADVANCES, DEPOSITS ETC.	6.05				
DUES FROM OTHER SCHEMES	9,746.79				
DIFFERENCE IN INTER-OFFICE BALANCES	24.36				
SUB TOTAL (b)	12,834.83				
TOTAL J = (a+b)	14,375.88				
TOTAL (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	51,373.72	29,542.83			
SCHEDULE 'M'					
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE					
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		721.13		998.73	
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR		147.86		277.80	
TOTAL		573.27		721.13	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs										
	OMNI		RUS '92		BGVMIP '93		ISFUS '95		DIUP '95	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL 'A'	-	-	-	-	46.77	89.91	-	-	-	-
RESERVES AND SURPLUS 'B'	-	-	10,481.42	9,527.92	(45.16)	(35.94)	108.75	104.18	(61.29)	(64.66)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS 'C'	7.06	7.06	13,672.43	16,862.55	101.15	73.11	11.54	12.04	130.57	150.28
TOTAL LIABILITIES	7.06	7.06	24,153.85	26,390.47	102.76	127.08	120.29	116.22	89.28	85.62
ASSETS										
INVESTMENTS 'D'	-	-	12.01	14.91	48.58	82.52	-	-	-	-
DEPOSITS 'E'	0.30	-	8,241.58	13,238.91	-	-	37.21	52.72	10.67	21.08
CURRENT ASSETS 'F'	6.76	7.06	15,900.26	13,136.65	54.18	44.56	83.08	63.50	58.61	64.54
TOTAL ASSETS	7.06	7.06	24,153.85	26,390.47	102.76	127.08	120.29	116.22	89.28	85.62

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

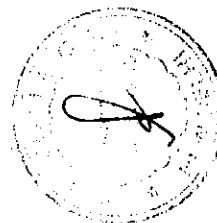
For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated :

8 JAN 2004



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	OMNI		RJS '92		BGVMP '93		ISFUS '95		DJP '96	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DIVIDEND	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INTEREST	-	-	585.16	6.06	5.70	13.36	4.07	12.58	1.39	2.13
PROFIT ON INTER-Scheme SALE OF INVESTMENTS	-	-	-	2,724.82	-	3.67	-	-	-	-
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	-	-	-	8.02	-	6.25	-	-	-	-
OTHER INCOME	-	-	-	3.74	0.03	-	-	-	-	0.13
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	-	-	0.16	0.01	-	-	-	0.01	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	-	(6.39)	86.45	0.06	0.05	0.50	(5.30)	-	(0.67)
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	-	-	7.27	1.91	1.93	-	0.59	-	2.13
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	-	-	4.96	26.19	12.95	7.72	-	-	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	-	0.07	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	-	-	983.97	6.23	25.01	34.57	4.57	7.88	1.39	3.72
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	-	-	2,882.79	-	4.23	-	5.13	-	-
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	-	-	230.88	19.55	29.94	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	-	-	-	231.41	20.92	34.17	-	5.13	-	-
TOTAL (A-B)	-	-	983.97	2,831.38	4.09	0.40	4.57	2.75	1.39	3.72

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	OMNI		RUS '92		BGMMP '93		IISFUS '95		DIUP '95	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	-	-	-	-	-	0.16	-	-	-	-
OFFICE EXPENSES	0.01	-	5.85	25.14	0.92	0.28	-	-	0.70	0.77
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	-	-	2.58	9.45	0.01	0.06	-	-	0.02	1.04
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	-	-	-	-	0.05	0.05	-	-	-	-
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	-	-	-	-	0.17	-	-	-	-	-
SERVICE CHARGES	-	-	-	-	-	0.24	-	-	-	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	-	0.74	0.09	8.16	0.12	-	-	-	(2.66)	1.21
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	-	-	-	-	0.01	0.10	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	0.01	0.74	8.62	42.76	1.28	0.89	-	-	(1.94)	3.02
ADD : INTEREST PAID	0.50	0.66	1.00	1.70	0.26	0.02	-	6.71	-	0.03
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	-	-	-	115.32	-	7.25	-	-	-	-
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	-	-	-	-	7.35	6.53	-	-	-	-
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS	-	3.92	-	49.82	-	-	-	-	-	16.71
SUB TOTAL (B)	0.50	4.58	1.00	166.84	7.65	13.80	-	6.71	-	16.74
LESS : EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-	-	-	0.88	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (C)	-	-	-	-	0.88	-	-	-	-	-
TOTAL (A) + (B) - (C)	0.51	5.32	9.62	209.60	8.05	14.69	-	6.71	(1.94)	19.76
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)
TOTAL	-	-	963.97	2,631.38	4.09	0.40	4.57	2.75	1.39	3.72

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	OMNI		RUS 92		BGVIP '93		HSFUS '95		DUP '95	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)
TOTAL	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR					5.26	19.97				
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS		2.12							(0.04)	(0.10)
CLOSING BALANCE OF OMNI TRANSFERRED TO DRF	(0.51)	(7.44)								
APPRECIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL				0.02						
TAX ON INCOME DISTRIBUTION						1.58				
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE			954.35	2,421.76	(9.22)	(35.84)	4.57	(3.96)	3.37	(15.94)
TOTAL	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

INTIAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



K.K. SONI
Partner

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs										
	OMNI		RUS '92		BGMIP '93		HSFUS '95		DIUP '95	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL					46.77	89.91				
TOTAL					46.77	89.91				
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
UNRECORDED BALANCE SHEET			9,527.92	7,107.71	(35.94)	0.73	104.18	108.14	(64.66)	(48.72)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION			(0.85)	(1.55)	-	(0.83)	-	-	-	-
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C			954.35	2,421.76	(9.22)	(35.84)	4.57	(3.96)	3.37	(15.94)
TOTAL			10,481.42	9,527.92	(45.16)	(35.94)	108.75	104.18	(61.29)	(64.66)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	2.95	2.95	13,590.39	16,760.62	25.87	0.13	-	0.50	92.86	96.41
BANK BALANCES	0.19	0.19	18.52	34.90	-	-	-	-	7.76	22.17
UNRECORDED INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	-	-	-	-	-	13.24	14.99
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	1.75	-	-	-	-	-	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	-	-	-	-	0.97	0.69	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	3.14	3.14	13,810.36	16,795.52	26.84	0.82	-	0.50	113.86	133.57
PROVISIONS										
PROV FOR O/S & ACCRUED INTEREST ON UNRECORDED DOUBTFUL	-	-	0.24	0.24	6.71	7.25	11.54	11.54	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	-	-	12.01	16.97	60.75	54.14	-	-	-	-
PROV FOR OPEN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	-	-	-	-	6.82	10.90	-	-	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING LIENS IN RECONCILIATIONS	3.92	3.92	49.82	49.82	0.03	-	-	-	16.71	16.71
SUB TOTAL (B)	3.92	3.92	62.07	67.03	74.31	72.29	11.54	11.54	16.71	16.71
TOTAL (A + B)	7.06	7.06	13,872.43	16,862.55	101.15	73.11	11.54	12.94	130.57	150.28

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1953)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Continued)**

Rupees in Lakhs										
	OMNI		RUS '92		BGMVNP '93		ISFUS '95		DIUP '95	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
DEBENTURES AND BONDS			12.01	14.91	16.54	386.50				
EQUITY SHARES					32.04	46.02				
TOTAL			12.01	14.91	48.58	82.52				
QUOTED (AT COST)					32.04	46.02				
UNQUOTED (AT COST)			12.01	14.91	16.54	386.50				
'A'			12.01	14.91	48.58	82.52				
QUOTED (MARKET VALUE)			0.07	0.13	25.11	34.89				
UNQUOTED (AT VALUATION)			12.01	14.91	16.64	36.73				
'B'			12.08	15.04	41.75	71.62				
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM			0.07	0.13	(6.83)	(10.90)				
NOTES : @1.DEB & BONDS AND EQUITY SHARES:										
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(b).....										
@2.UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/DEBENTURES/BONDS	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS	0.30		8,241.58	13,238.91			37.21	52.72	10.67	21.08
MONEY MARKET OBLIGATIONS	0.30		8,241.58	13,238.91			37.21	52.72	10.67	21.08
TOTAL										
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	4.00	4.00	50.70	79.68	0.72	0.26			36.07	41.98
SUNDRY DEBTORS	1.67	1.67	9.86	12.10	446.73	34.00			2.64	1.79
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS						2.73				0.06
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME			1.98	28.98	6.73	7.57				
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	1.09	1.39	15,837.72	13,015.89			71.50	51.83	19.90	20.72
TOTAL	6.76	7.06	15,900.26	13,136.65	84.18	44.56	83.90	58.61	64.54	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs										
	UGS 2000		MEP '91		UGS 5000		MEP '92		EOF	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'										
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	745.05	616.14	482.79	452.64	255.26	122.70	(97.62)	(124.41)	46.80	47.62
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	5,773.71	6,368.85	4,406.75	5,138.09	4,075.24	4,694.52	4,469.78	1,616.39	161.67	199.31
TOTAL LIABILITIES	6,518.76	6,984.99	4,889.54	5,590.73	4,330.50	4,817.22	4,372.16	1,491.98	208.47	246.93
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'		36.65		350.68						
DEPOSITS.....'E'	2,196.81	3,446.99	1,613.76	2,569.69	1,455.53	2,325.73	0.01	5.67		
CURRENT ASSETS.....'F'	4,321.95	3,501.35	3,275.78	2,670.36	2,874.97	2,491.49	1,415.92	489.34	65.55	110.12
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'							2,956.23	996.97	142.92	136.81
TOTAL ASSETS	6,518.76	6,984.99	4,889.54	5,590.73	4,330.50	4,817.22	4,372.16	1,491.98	208.47	246.93
NOTES TO ACCOUNTS.....'I'										

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

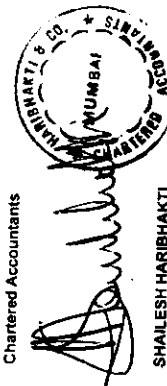
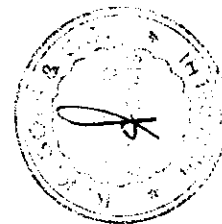
As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
M TAYAZUR RAHMAN
Vice President

For and on behalf of
M DAMODARAN
Administrator



Mumbai
Dated : 28 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	UGS 2000			MEP '91			UGS 5000			MEP '92			EOF		
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	
INCOME															
DIVIDEND		3.61		0.01	10.52			128.40		3.14	615.32				
INTEREST	252.51	670.57		185.93	590.07		165.38	508.26		99.29	467.11		7.79	44.79	
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS		50.62						284.04		13.79	8,315.53				
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST		15.46		0.26				3,901.18			10,802.07				
OTHER INCOME	1.32	0.98						0.02		0.01	0.36				
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.02	6.29			1.89		0.46	(9.07)		(0.56)	84.30		1.34	0.23	
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.03	24.80		0.01	31.43			15.11		0.01	21.78			0.58	
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK											25.67				
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	0.56														
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	13.63	255.28		316.04				2,863.00			5,498.99				
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK										0.16					
SUB TOTAL (A)	268.07	1,027.61		502.25	623.91		165.84	7,690.84		115.84	25,831.13		9.13	45.80	
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL				0.01	0.11			0.31		0.34	8.18			0.03	
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP								10.60			28.58				
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT					263.12					0.01					
SUB TOTAL (B)				0.01	263.23			10.91		0.35	36.76			0.03	
TOTAL (A-B)	268.07	1,027.61		502.24	360.68		165.84	7,680.03		115.49	25,794.37		9.13	45.57	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	UGS 2000		MEP '91		UGS 5000		MEP '92		EOF	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY										
OFFICE EXPENSES	4.43	11.90	1.00	12.48	(16.03)	97.61	33.84	170.56	0.55	4.22
STAMP FEES, CUSTODIAL REGISTRAR & BANK CHGS	10.56	34.30	1.16	8.29	2.86	82.80	5.37	96.41	0.12	2.46
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	-	-	-	-	-	0.08	-	0.31	-	-
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	-	-	-	-	-	6.68	-	93.06	-	-
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	-	-	-	-	-	4.59	-	17.64	-	-
SERVICE CHARGES	-	-	-	-	-	25.65	-	97.30	-	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	4.22	3.36	2.05	4.05	13.00	(3.02)	49.50	22.31	-	(6.30)
TOTAL (A)	19.23	49.56	4.21	24.83	(0.17)	231.41	88.71	564.93	0.67	0.38
ADD : INTEREST PAID	0.05	-	0.10	-	-	0.98	-	4.10	-	-
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	12.50	305.82	-	-	-	3,405.30	-	9,269.80	-	-
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	4.07	23.85	317.67	-	-	4,221.05	-	13,090.24	-	-
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS	-	377.28	-	310.92	0.55	101.14	-	265.09	-	3.57
TOTAL (B)	16.62	706.95	317.77	310.92	0.95	7,728.47	-	22,629.23	-	3.57
TOTAL (A) + (B)	35.85	756.51	321.98	335.75	0.38	7,959.88	88.71	23,194.16	0.67	3.95
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	232.22	271.10	180.26	24.93	165.46	(279.85)	26.78	2,600.21	8.46	41.82
TOTAL	268.07	1,027.61	502.24	360.68	165.84	7,680.03	115.49	25,794.37	9.13	45.57

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	UGS 2000		MEP '91		UGS 5000		MEP '92		EOF	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	232.22	271.10	180.26	24.93	165.46	(279.85)	26.78	2,500.21	8.46	41.62
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(0.05)	(0.50)	(2.41)	(0.63)	-	(0.26)	0.15	(1.48)	-	-
ADD(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(280.11)	26.93	2,508.73	8.46	41.62
TOTAL										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS										
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(279.61)	26.93	2,508.73	8.46	41.62
TOTAL										

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

SHAIKHAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator

K.K SONI
Partner

SHAIKHAZUR RAHMAN
Partner

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

		Rupees in Lakhs									
		UGS 2000		MEP '91		UGS 5000		MEP '92		EOF	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL											
SCHEDULE 'B'											
RESERVES AND SURPLUS											
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.		616.14	505.16	452.64	548.44	122.70	409.23	(124.41)	13,286.35	47.62	14.29
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION		(103.26)	(150.62)	(147.70)	(120.10)	(32.90)	(6.92)	(0.14)	(16,009.49)	(9.28)	(8.29)
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C		232.17	270.80	177.85	24.30	165.46	(279.61)	26.93	2,598.73	8.46	41.62
TOTAL (A) + (B)		745.05	616.14	482.79	452.64	255.26	122.70	(87.62)	(124.41)	46.80	47.62
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS		5,360.33	5,962.45	4,063.52	4,471.86	3,637.14	4,304.59	2,143.17	1,032.79	150.08	185.02
BANK BALANCES		16.10	15.45	32.31	39.27	183.91	106.29	2,058.10	315.27	-	2.65
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)		-	-	-	-	0.02	0.02	-	-	-	-
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION		-	-	-	-	172.19	182.19	-	-	8.02	8.07
SUB TOTAL (A)		5,396.43	5,977.90	4,095.83	4,511.13	3,973.26	4,593.09	4,201.27	1,348.06	158.10	195.74
PROVISIONS											
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		-	0.04	-	-	0.29	0.29	3.57	3.24	-	-
PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENTS		-	13.63	-	316.04	-	-	0.01	-	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS		377.28	377.28	310.92	310.92	101.69	101.14	264.93	265.09	3.57	3.57
SUB TOTAL (B)		377.28	390.95	310.92	626.96	101.99	101.48	268.51	268.33	3.57	3.57
TOTAL (A + B)		5,773.71	6,368.85	4,406.75	5,138.09	4,075.24	4,694.52	4,469.78	1,616.39	161.67	199.31
SCHEDULE 'D'											
INVESTMENTS											
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)											
EQUITY SHARES			36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-
TOTAL		-	36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)

[illegible]

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs					
	ISFUS '96	ISFUS '97	ISFUS '97 (II)	ISFUS '98	ISFUS '98 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES						
CAPITAL..... 'A'						
RESERVES AND SURPLUS..... 'B'	(16.75)	70,763.86	73,143.80	113,337.40	120,874.44	118,024.19
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS..... 'C'	16.61	(27,772.92)	(32,304.34)	(48,764.90)	(36,153.76)	(38,752.23)
		13.89	5,871.30	29,782.18	18,151.52	32,873.14
TOTAL LIABILITIES	0.53	53,611.78	46,710.76	94,354.68	102,872.20	112,145.10
ASSETS						
INVESTMENTS..... 'D'						
DEPOSITS..... 'E'						
CURRENT ASSETS..... 'F'	0.06	26,889.82	2,822.71	75,712.83	88,135.26	96,468.23
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE..... 'G'		13.89	3,138.48	1,825.21	3,080.16	3,862.66
			37,729.57	13,009.90	11,648.45	11,767.85
			15.01	28.84	28.33	46.36
TOTAL ASSETS	0.06	53,611.78	46,710.76	94,354.68	102,872.20	112,145.10

NOTES TO ACCOUNTS..... 'H'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of

K K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of

HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHAKESH HARIBHAKTI
Partner

For and on behalf of

IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

For and on behalf of

M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated : 8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	ISFUS '96		ISFUS '97		ISFUS '97 (II)		ISFUS '98		ISFUS '98 (II)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND		30.25		255.93	188.86	296.38	301.22	279.63	335.28	395.35
INTEREST		864.71		5,508.39	3,045.33	5,887.16	-4,206.48	8,151.02	4,952.38	9,276.33
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS		247.74		446.68	1,315.47	548.43	151.14	303.71	5.16	332.27
PROFIT ON SALE/REDEM. OF UNIT OTHER THAN IST		161.33		2,196.66	107.86	298.98	198.72	1,223.40	807.72	578.46
OTHER INCOME		16.40		0.44	1.58	8.83	-	12.87	1.10	0.17
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME		23.72		(5.11)	(3.13)	50.80	6.48	12.16	79.75	68.24
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK		0.11		16.49	49.16	68.61	31.34	88.84	21.18	110.21
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK		6.34		721.10	2,418.97	601.51	1,447.05	1,323.32	2,683.12	1,337.30
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK		356.90		4,977.78	4,767.15	2,108.90	-	3,544.53	-	4,071.12
PROV FOR DIS ITEM RECO WRITTEN BACK		-		-	0.41	-	-	-	0.03	-
SUB TOTAL (A)	-	1,707.50	-	14,118.35	11,582.36	9,889.60	6,342.44	14,939.48	8,885.72	18,221.45
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		7.94		639.40	182.83	753.49	937.91	1,489.63	743.23	1,173.46
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP		191.59		5,658.14	5,630.41	5,856.61	2,482.97	12,331.37	3,380.45	9,243.40
LESS: COST OF INVT WRITTEN DOWNGOING DURING YR		-		-	-	-	5.28	-	13.70	0.22
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT		-		-	-	-	380.87	-	64.76	-
SUB TOTAL (B)	-	199.53	-	6,297.54	5,823.24	6,610.10	3,817.04	13,821.00	4,202.14	10,417.88
TOTAL (A-B)	-	1,507.97	-	7,820.82	5,759.12	3,279.50	2,525.40	1,118.48	4,683.58	7,803.57
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY		16.83		110.20	-	110.45	-	151.95	-	189.71
OFFICE EXPENSES		15.31		98.57	4.62	101.24	4.78	136.52	6.18	174.09
STAMP FEES CUSTODIAL REGISTRAR & BANK CHGS		2.03		10.80	7.02	6.73	15.84	13.69	21.44	8.62
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)		0.08		0.53	0.25	0.63	0.33	0.73	0.43	0.91
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF		5.02		25.73	15.01	25.81	18.35	31.80	18.03	31.15
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND		8.45		139.42	70.11	139.74	92.95	182.24	121.05	240.01
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND		8.45		55.77	28.05	55.90	37.18	76.90	48.42	96.00
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND		-		-	182.30	-	241.67	-	314.73	-
SERVICE CHARGES		25.08		184.11	-	164.48	-	226.28	-	282.51
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES		(0.01)		(0.04)	83.39	(0.04)	114.73	(0.07)	143.23	(0.07)
SUB TOTAL (A)	12.70	81.22	83.20	606.09	390.75	604.84	525.83	832.84	673.51	1,022.83

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	ISFUS '96		ISFUS '97		ISFUS '97 (II)		ISFUS '98		ISFUS '98 (II)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD : INTEREST PAID	0.15	0.95	243.85	6.21	-	5.62	-	7.83	-	11.22
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	-	103.15	-	2,347.70	4,291.88	425.58	38.06	92.94	-	340.87
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	-	729.17	-	7,134.44	2,887.56	3,714.13	848.38	7,561.41	-	6,064.19
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	-	-	-	0.10	-	0.71	-	0.20	1,411.59	0.40
SUB TOTAL (B)	0.15	833.27	243.85	9,488.45	7,179.44	4,146.04	886.44	7,762.38	1,411.60	6,416.68
TOTAL (A) + (B)	12.85	914.49	327.50	10,084.54	7,570.19	4,750.88	1,412.27	8,595.22	2,085.11	7,438.61
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	1,507.97	4.50	7,820.82	6,069.42	3,259.50	2,525.40	1,118.48	4,683.58	5,804.37
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)
TOTAL	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR										
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	816.85	-	10,614.58	5,493.30	9,077.24	-	14,449.10	-	16,523.39
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE	-	83.32	-	-	-	235.48	2,756.16	746.58	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(12.85)	(306.59)	(322.90)	(12,888.30)	(6,994.07)	(10,804.10)	(1,643.03)	(22,672.42)	2,598.47	(18,158.63)
TOTAL	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

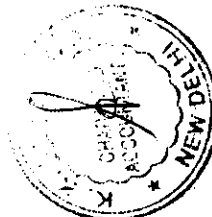
As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
M. DAMODARAN
Administrator

For and on behalf of
M. DAMODARAN
Administrator



For and on behalf of
SHALISH HARIBHAKTI
Partner

Mumbai
Dated: 18.12.2002

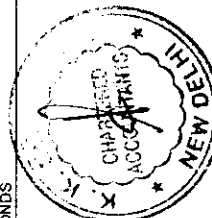
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs.

	ISFUS '96		ISFUS '97		ISFUS '97 (II)		ISFUS '98		ISFUS '98 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL										
TOTAL										
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	(3.90)	282.62	(27,772.92)	(14,597.97)	(24,619.82)	(13,815.72)	(47,121.87)	(24,449.45)	(38,752.23)	(20,682.28)
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	(12.85)	(306.69)	(322.90)	(12,888.30)	(5,994.07)	(10,804.10)	(1,843.03)	(22,672.42)	2,598.47	(18,158.63)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	-	10.17	1,610.68	(286.65)	(690.45)	-	-	-	-	98.68
INFLOW FROM DEVELOPMENT RESERVE FUND	-	-	26,485.14	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	(16.75)	(3.90)	-	(27,772.92)	(32,304.34)	(24,619.82)	(48,764.90)	(47,121.87)	(36,153.76)	(38,752.23)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	0.66	0.63	4.17	6.16	5,574.05	3.78	90.98	7.70	325.96	8.75
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	-	-	-	36.68	-	35.65	-	-
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	1,278.36	-	-	-	-	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	16.09	3.36	9.62	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	16.75	3.99	13.78	1,284.52	5,574.05	40.46	90.98	43.35	325.96	8.75
PROVISIONS										
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.06	0.06	-	-	43.81	1,358.34	3,894.30	2,896.39	2,812.23	2,090.18
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	-	-	-	-	250.00	11,487.39	19,781.44	18,745.52	12,685.23	11,987.90
PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENTS	-	-	-	-	-	4,787.15	6,073.97	5,683.09	2,327.29	2,262.52
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	-	-	0.10	0.10	3.44	0.71	1.49	0.20	0.97	0.40
PROVISION FOR INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	9,336.22	-	9,077.24	-	14,449.10	-	16,523.39
SUB TOTAL (B)	0.06	0.06	0.10	9,336.32	297.25	26,670.83	29,691.20	41,774.30	17,826.72	32,864.39
TOTAL (A + B)	16.81	4.05	13.88	10,620.84	5,871.30	26,711.29	29,782.18	41,817.65	18,157.52	32,873.14

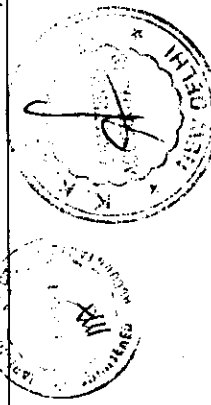
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs										
	IISFUS '96		IISFUS '97		IISFUS '97 (ii)		IISFUS '98		IISFUS '98 (ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
CENTRAL&STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	-	-	-	-	3,509.57	-	-	2,218.46	1,932.24	3,020.19
DEBENTURES AND BONDS	-	-	-	-	42,359.20	-	52,273.02	60,395.80	59,406.30	65,131.56
PREFERENCE SHARES	-	-	-	-	746.93	-	976.54	1,028.67	1,477.12	1,529.08
EQUITY SHARES	-	-	-	-	16,223.07	2,822.71	22,463.27	22,449.60	25,244.60	26,712.40
TERM LOANS	-	-	-	-	-	-	-	-	75.00	75.00
TOTAL	-	-	-	-	62,838.77	2,822.71	75,712.83	86,092.53	88,135.26	96,468.23
QUOTED (AT COST)	-	-	-	-	2,822.71	2,822.71	22,083.70	22,379.69	27,446.02	27,697.14
UNQUOTED (AT COST)	-	-	-	-	-	-	53,629.13	63,712.84	60,689.24	68,771.09
'A'	-	-	-	-	2,822.71	2,822.71	75,712.83	86,092.53	88,135.26	96,468.23
QUOTED (MARKET VALUE)	-	-	-	-	2,822.71	2,822.71	15,890.46	16,432.34	21,393.00	21,491.18
UNQUOTED (AT VALUATION)	-	-	-	-	-	-	53,748.40	63,977.09	64,414.97	72,714.53
'B'	-	-	-	-	2,822.71	2,822.71	69,638.66	80,409.43	85,807.97	94,205.71
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	-	-	-	-	(4,767.15)	(4,767.15)	(6,073.97)	(5,683.10)	(2,327.29)	(2,262.52)
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:										
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(b).....										
@2.UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/DEBENTURES/BONDS										



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 .

	Rupees in Lakhs									
	IISFUS '96		IISFUS '97		IISFUS '97 (II)		IISFUS '98		IISFUS '98 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	-	-	-	26,899.82	6,158.48	1,371.39	1,825.21	2,594.90	1,860.16	3,862.66
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	-	-	-	-	-	-	-	-	1,200.00	-
TOTAL	-	-	-	26,899.82	6,158.48	1,371.39	1,825.21	2,594.90	3,060.16	3,862.66
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	-	0.09	-	0.10	17,399.64	0.11	0.13	0.15	0.09	0.08
SUNDRY DEBTORS	-	-	0.10	0.10	7,273.80	4,308.53	8,017.17	4,854.27	3,647.26	3,277.00
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	-	-	-	193.76	522.30	60.76	-	45.96	-	317.91
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.06	0.06	13.79	71.13	-	3,342.71	5,451.08	5,568.36	4,641.93	4,375.30
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	-	-	-	26,446.87	12,533.83	1,348.26	3,337.77	2,551.16	3,359.17	3,797.56
TOTAL	0.06	0.15	13.89	26,711.96	37,729.57	9,060.37	16,806.15	13,009.90	11,648.45	11,767.85
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	5.02	-	25.73	15.01	40.82	28.84	60.44	46.36	77.51
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	5.02	-	25.73	15.01	25.61	16.35	31.60	18.03	31.15
TOTAL	-	-	-	-	-	15.01	10.49	28.84	28.33	46.36



UNIT TRUST OF INDIA
ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

		Rupees in Lakhs							
		MIP '94 (iii)		MIP '95 (iii)		MIP '96		MIP '96 (ii)	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES									
CAPITAL..... 'A'									
RESERVES AND SURPLUS..... 'B'		1,260.95	1,209.99						
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS..... 'C'		350.41	370.92						
TOTAL LIABILITIES		1,611.36	1,580.91	645.58	645.42	1,080.97	1,089.20	1,044.94	1,399.58
ASSETS									
DEPOSITS..... 'D'		455.27	648.86						
CURRENT ASSETS..... 'E'		1,156.09	932.05						
TOTAL ASSETS		1,611.36	1,580.91	645.58	645.42	1,080.97	1,089.20	1,044.94	1,399.58

NOTES TO ACCOUNTS..... 'F'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

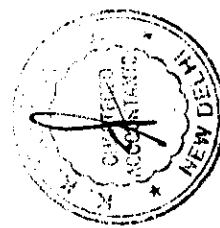
As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
 Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
 Chartered Accountants



(Signature)
SHAILESH HARIBHAKTI
 Partner



(Signature)
K.K. SONI
 Partner

Mumbai
 Dated : 18 JAN 2004

(Signature)
IMTIAZUL RAHMAN
 Vice President

(Signature)
M DAMODARAN
 Administrator

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	MIP '94 (iii)		MIP '95 (ii)		MIP '95 (iii)		MIP '96		MIP '96 (ii)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND										
INTEREST	52.29	111.46	21.95	41.61	10.15	4.68	5.48	11.72	42.15	451.55
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST				3.67		67.29		0.01		8.44
OTHER INCOME	0.19									
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(0.45)	5.58	(0.09)	31.36	(0.20)	(13.59)		(1.07)		4.15
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.01	6.91		0.85		2.98		4.29		2.46
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK		1.84			2.62	25.00	0.03	0.04		730.37
SUB TOTAL (A)	52.04	125.79	21.86	77.49	12.57	86.40	5.51	14.99	42.15	1,196.97
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		4.71				3.79		0.03		62.12
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP						2.62		0.08		729.21
SUB TOTAL (B)		4.71				6.41		0.11		791.33
TOTAL (A-B)	52.04	121.08	21.86	77.49	12.57	79.99	5.51	14.88	42.15	405.64
EXPENDITURE										
OFFICE EXPENSES	1.14	1.47	0.54	0.79	0.99	0.86	0.84	3.87	1.12	34.59
COMMISSION TO AGENTS										0.19
STAMP FEES, CUSTODIAL REGISTRAR & BANK CHGS	(0.13)	7.99	0.06	4.55	0.02	12.78	0.09	14.25	0.22	45.45
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	0.01	7.10		(0.38)	0.02	(9.13)		(1.11)		(0.04)
SUB TOTAL (A)	1.02	16.56	0.60	4.96	1.03	4.51	0.93	17.01	1.34	80.19
ADD : INTEREST PAID	0.06			0.01		61.34		0.02		
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs								0.45		260.93
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST						0.16				9.63
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.		1.88	0.72	29.34	0.12	14.57	0.45	19.17		44.01
SUB TOTAL (C)	0.06	1.88	0.72	29.35	0.12	76.07	0.45	19.64		314.57
TOTAL (A) + (B)	1.08	19.44	1.32	34.31	1.15	80.58	1.38	36.65	1.34	394.76
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88
TOTAL	52.04	121.08	21.86	77.49	12.57	79.99	5.51	14.88	42.15	405.64



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	MIP '94 (iii)						MIP '95 (ii)						MIP '96						MIP '96 (ii)					
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT																								
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET																								
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)
TOTAL	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS																								
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)
TOTAL	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

K K Soni
K K SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

Shailesh Haribhakti
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

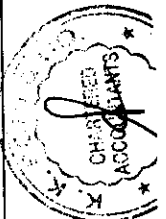
Imtiazur Rahman
IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

M Damodaran
M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated : 15.08.2003

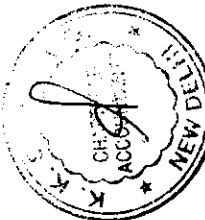
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs											
	MIP '94 (iii)		MIP '95 (ii)		MIP '95 (iii)		MIP '96		MIP '96 (ii)		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL											
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS											
TOTAL											
SCHEDULE 'B'											
RESERVES AND SURPLUS											
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	1,209.99	1,107.35	302.64	259.08	54.05	(633.11)	(32.16)	(10.56)	169.99	172.20	(12.91)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INFLOW FROM DEVELOPMENT RESERVE FUND	-	-	-	-	-	687.75	-	-	-	-	-
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	50.96	102.64	20.54	43.56	11.42	(0.59)	4.13	(21.60)	32.18	10.70	-
TOTAL	1,260.95	1,209.99	323.18	302.64	65.47	54.05	(28.03)	(32.16)	171.10	169.99	-
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	253.67	274.79	260.71	256.44	237.37	234.62	156.24	186.43	728.52	1,065.03	-
BANK BALANCES	41.08	39.29	3.92	27.88	29.44	46.93	18.31	25.81	46.72	68.83	-
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	48.56	49.73	27.71	29.12	49.83	52.23	18.87	19.57	54.59	51.72	-
SUB TOTAL (A)	343.31	363.81	292.34	313.44	316.64	333.78	193.42	231.81	829.83	1,185.58	-
PROVISIONS											
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	5.22	5.23	-	-	59.17	59.18	17.43	17.43	-	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	-	-	-	-	625.00	627.62	312.59	312.62	-	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	1.88	1.88	30.06	29.34	14.69	14.57	19.62	19.17	44.01	44.01	-
SUB TOTAL (B)	7.10	7.11	30.06	29.34	698.86	701.37	349.64	349.22	44.01	44.01	-
TOTAL (A + B)	350.41	370.92	322.40	342.78	1,015.50	1,035.15	543.06	581.03	873.84	1,229.59	-



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

	Rupees in Lakhs							
	MIP '94 (iii)		MIP '95 (ii)		MIP '95 (iii)		MIP '96	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'								
DEPOSITS								
MONEY MARKET OBLIGATIONS								
	455.27	548.86	198.12	288.49	91.02	99.85		
TOTAL	455.27	548.86	198.12	288.49	91.02	99.85	42.42	74.35
							341.51	638.02
SCHEDULE 'E'								
CURRENT ASSETS								
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	266.31	276.70	63.88	69.74	123.55	200.41	62.69	69.76
SUNDRY DEBTORS	10.16	10.80	2.20	2.30	629.67	630.56	314.04	314.07
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	5.31	6.61	0.03	0.62	59.19	59.61	17.44	17.59
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	874.31	637.94	380.94	283.63	176.94	98.17	78.44	73.10
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)			0.41	0.64	0.60	0.60		
TOTAL	1,156.09	932.05	447.46	356.93	989.95	989.35	472.61	474.52
							703.43	761.56



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs							
	MIP '95		MIP '96 (III)		MIP '96 (IV)		MIP '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES								
CAPITAL 'A'		45,976.31						215,282.41
RESERVES AND SURPLUS 'B'	446.39	(4,364.44)	81.98	70.01	1,234.26	812.83	353.41	0.00
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS 'C'	18,634.88	21,248.62	845.97	1,191.89	6,061.73	4,541.67	1,726.73	880.24
TOTAL LIABILITIES	19,081.27	62,860.49	927.95	1,261.70	7,295.99	5,354.50	2,080.14	880.24
ASSETS								
INVESTMENTS 'D'	9,003.04	11,698.47			1,832.82			
DEPOSITS 'E'	270.48	20,973.61	274.49	566.13	1,067.03	1,891.22	447.03	123.85
CURRENT ASSETS 'F'	9,807.75	30,188.41	853.46	696.57	4,376.14	3,463.28	1,633.11	756.39
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE 'G'								
TOTAL ASSETS	19,081.27	62,860.49	927.95	1,261.70	7,295.99	5,354.50	2,080.14	880.24
								132,631.37

NOTES TO ACCOUNTS..... 'I'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARISHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHALESH HARISHAKTI
Partner

For and on behalf of
M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated: 16.01.2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

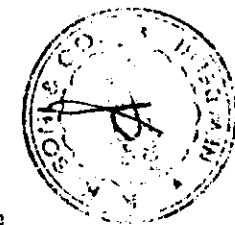
	MIP '95			MIP '96 (iii)			MIP '96 (iv)			MIP '97			MIP '97 (ii)		
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	
ADD : INTEREST PAID	-	7.56		-	1.16		-	4.06		0.01	10.02		9.10	19.81	
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	-	108.92		-	1,597.67		-	3,782.63		-	3,298.25		-	3,979.34	
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	413.77	5,249.52		-	1,725.39		-	4,913.76		-	12,399.48		-	16,978.61	
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	-	22.09		-	78.31		2.03	52.67		0.42	37.91		0.71	18.04	
SUB TOTAL (C)	413.77	5,388.09		-	3,402.53		2.03	8,753.94		0.43	15,745.66		9.81	20,995.80	
TOTAL (A) - (B) + (C)	504.42	6,004.46		22.40	3,615.05		30.25	9,557.89		154.88	17,393.79		249.90	23,528.32	
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	3,446.31	(3,686.68)		14.07	778.85		429.94	2,240.07		(118.33)	(6,925.58)		(332.54)	(18,512.20)	
TOTAL	3,950.73	2,317.78		36.47	4,393.90		460.19	11,787.96		36.55	6,468.21		(82.64)	5,068.12	
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT															
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	3,446.31	(3,686.68)		14.07	778.85		429.94	2,240.07		(118.33)	(6,925.58)		(332.54)	(18,512.20)	
ADD/LESS : PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	-	(0.43)		-	(0.08)		-	0.14		-	0.84		(1.36)	(0.17)	
TOTAL	3,446.31	(3,687.11)		14.07	778.77		429.94	2,240.21		(118.33)	(6,925.74)		(333.90)	(18,512.37)	
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	1,253.49		-	533.33		-	1,195.68		-	17,451.56		-	28,423.88	
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	3.32		-	(1.72)		-	0.01		0.06	2,768.74		2.56	4,373.49	
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	126.72		-	54.44		-	121.96		-	1,885.24		-	2,604.94	
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	3,446.31	(5,070.64)		14.07	192.72		429.94	922.56		(118.39)	(31,034.28)		(336.46)	(53,914.85)	
TOTAL	3,446.31	(3,687.11)		14.07	778.77		429.94	2,240.21		(118.33)	(6,925.74)		(333.90)	(18,512.37)	

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARISHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHAILESH HARISHAKTI
Partner

For and on behalf of
INTAIYAZUR RAHMAN
Vice President

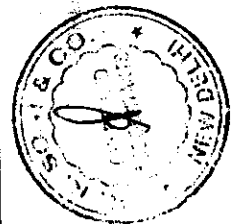
M DAMODARAN
Administrator

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

		Rupees in Lakhs									
		MIP '95		MIP '96 (II)		MIP '96 (IV)		MIP '97		MIP '97 (I)	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL											
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS			45,976.31								215,280.79
TOTAL			45,976.31								1.62
SCHEDULE 'B'											215,282.41
RESERVES AND SURPLUS											
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		(4,364.44)	940.53	70.01	3,721.21	812.83	7,255.59	342.74	(33,457.32)	(85,370.88)	(31,579.47)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION		1,364.52	(234.33)	(2.10)	(7,960.23)	(8.51)	(7,365.32)	(0.11)	127.40	-	223.27
INFLOW FROM DEVELOPMENT RESERVE FUND					4,116.31			129.17	64,706.94	85,707.34	
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C		3,446.31	(5,070.64)	14.07	192.72	429.94	922.56	(118.39)	(31,034.28)	(336.46)	(53,914.68)
TOTAL		446.39	(4,364.44)	81.98	70.01	1,234.26	812.83	353.41	342.74	0.00	(85,370.88)
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS		347.67	132.85	714.54	1,016.21	2,231.13	3,175.35	1,385.47	356.29	428.21	722.66
BANK BALANCES		141.21	14.50	13.03	68.44	220.48	1,123.32	129.75	4.33	239.55	11.07
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION		66.38	93.95	39.76	28.40	128.83	165.31	173.05	324.46	193.40	1,968.07
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)		0.02	0.01								
SUB TOTAL (A)		555.28	241.31	767.33	1,113.05	2,580.44	4,463.98	1,688.27	685.08	661.16	2,701.80
PROVISIONS											
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		2,165.88	1,836.54	0.33	0.33	452.47	1.83	0.13	0.13		
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS		15,858.03	18,359.26			2,966.62	23.19			0.33	
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS		31.19	787.42			7.49					
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS		24.50	22.09	78.31	78.31	54.71	52.67	38.33	37.91	18.75	18.04
SUB TOTAL (B)		18,079.60	21,007.31	78.64	78.64	3,481.29	77.69	38.46	38.04	19.08	18.04
TOTAL (A + B)		18,634.88	21,248.62	845.97	1,191.69	6,061.73	4,541.67	1,726.73	723.12	880.24	2,719.84

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs					
	MIP '95		MIP '96(III)		MIP '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'						
INVESTMENTS						
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)						
DEBENTURES AND BONDS	8,855.13	10,876.35	-	-	-	-
PREFERENCE SHARES	127.49	787.42	-	-	-	-
EQUITY SHARES	1.38	1.38	-	-	-	-
TERM LOANS	19.04	33.32	-	-	-	-
TOTAL	9,003.04	11,698.47				
QUOTED (AT COST)	1.38	-	-	-	-	-
UNQUOTED (AT COST)	9,001.66	11,698.47	-	-	-	-
'A'	9,003.04	11,698.47				
QUOTED (MARKET VALUE)	0.19	-	-	-	-	-
UNQUOTED (AT VALUATION)	8,971.66	10,911.05	-	-	-	-
'B'	8,971.66	10,911.05				
APPRECIATION (DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	(31.19)	(787.42)	-	-	-	-
NOTES : @1 DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES.						
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.						
MORE THAN ONE YEAR (a)						
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.						
MORE THAN ONE YEAR (b)						
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID						
SHARES/DEBENTURES/BONDS						0.66



THE UNIT TRUST OF INDIA, NEW DELHI, INDIA
 ACCOUNTS ANNEXED TO THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003
 (CONT'D.)

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

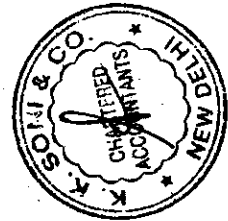
	Rupees in Lakhs					
	MIP '97 (III)		MIP '97 (IV)		MIP '98	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES						
CAPITAL.....'A'		102,169.00		53,405.66	109,701.14	96,174.88
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	3.01	(25,994.60)	10.84	(25,462.40)	(30,885.13)	(46,813.43)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	962.28	12,933.51	5,437.90	16,612.62	18,704.22	27,280.11
TOTAL LIABILITIES	965.29	89,107.91	5,448.74	105,995.83	97,420.23	77,221.56
ASSETS						
INVESTMENTS.....'D'		45,748.43	5,010.70	85,681.41	88,299.63	63,735.24
DEPOSITS.....'E'	138.51	18,833.04	25.27	6,385.99	6,444.73	350.36
CURRENT ASSETS.....'F'	826.76	24,455.22	412.77	13,820.89	21,587.05	13,631.17
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'		71.22		111.84	88.82	194.59
TOTAL ASSETS	965.29	89,107.91	5,448.74	105,995.83	97,420.23	77,221.56
						81,880.37
						68,804.98
						1,004.83
						11,503.07
						467.51
						81,880.37

NOTES TO ACCOUNTS.....'I'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



K.K. SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

INTIAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator

8 JAN 2004

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	MIP '97 (iii)		MIP '97 (iv)		MIP '97 (v)		MIP '98		MIP '98 (ii)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	189.86	348.17	206.75	288.33	159.40	149.43	440.30	437.80	185.59	237.64
INTEREST	991.12	7,384.87	2,633.38	9,704.16	1,709.19	4,077.86	4,510.90	8,928.16	3,658.34	7,064.23
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	282.22	271.60	2,046.62	574.84	970.00	192.00	129.36	1,165.07	354.80	30.96
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	742.41	1,536.18	942.69	926.64	919.21	243.76	1,115.09	903.87	186.21	455.95
OTHER INCOME	0.51	0.32	2.23	0.78	1.06	0.08	0.10	0.70	0.02	1.91
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	5.28	5.49	(3.96)	66.53	(159.46)	26.93	(23.86)	66.25	6.87	17.58
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	15.63	0.21	33.76	204.64	91.97	0.01	45.99	174.69	26.34
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	180.27	325.71	126.92	936.45	2,165.59	205.47	580.47	458.12	3,166.77	970.52
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	4,722.44	3,785.57	2,191.72	1,139.54	2,215.16	1,202.32	-	3,168.17	-	4,962.47
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	0.02	-	-	-	0.09	-	0.02	-
SUB TOTAL (A)	7,114.11	13,673.54	8,146.58	13,671.03	8,184.79	6,189.82	6,752.46	15,174.13	7,733.11	13,767.80
LESS-PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	88.53	557.91	335.65	1,101.47	76.01	525.86	501.55	1,029.07	842.18	2,202.27
LESS-PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	6,488.27	2,763.22	4,741.04	7,772.35	5,016.02	4,273.74	1,572.25	6,230.71	4,386.01	14,014.36
LESS-COST OF INVT WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	1.90	-	0.71	-	-	-	-	-	4.63
LESS-PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	-	-	9.29	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	6,576.80	3,323.03	5,076.69	8,874.53	5,101.32	4,799.60	2,082.93	7,259.78	5,228.18	16,221.26
TOTAL (A-B)	537.31	10,350.51	3,069.89	4,796.50	3,083.47	1,390.22	4,669.53	7,914.35	2,504.92	(2,453.46)
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	151.20	-	178.29	-	73.71	-	160.78	-	116.27
OFFICE EXPENSES	91.47	159.20	55.35	178.11	54.09	82.81	35.68	181.01	37.39	125.44
COMMISSION TO AGENTS	-	10.97	-	9.93	-	(0.02)	-	0.01	-	-
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	51.46	116.01	34.96	46.16	37.93	38.68	93.91	102.77	72.31	67.68
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.11	0.73	0.26	0.86	0.16	0.36	0.41	0.77	0.27	0.56
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	71.23	430.56	111.83	337.94	131.64	266.65	311.24	544.45	272.92	482.06
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	30.21	191.28	72.78	225.57	44.14	93.25	115.70	203.41	76.32	147.10
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	12.08	76.51	29.11	90.23	17.66	37.30	46.28	81.36	30.53	58.84
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	78.54	-	189.22	-	114.77	-	300.82	-	198.43	-
SERVICE CHARGES	-	225.18	-	265.51	-	109.76	-	239.43	-	173.15
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	110.36	(0.97)	134.74	1.12	56.48	9.46	121.39	4.76	88.96	25.71
SUB TOTAL (A)	445.46	1,360.65	628.25	1,333.72	456.87	711.96	1,025.43	1,518.75	777.13	1,198.81

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

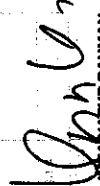
	MIP '97 (iii)		MIP '97 (iv)		MIP '97 (v)		MIP '98		MIP '99 (ii)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD: INTEREST PAID		8.37	0.10	13.48		3.86		184.42		6.38
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTS	2,470.54	167.32	4,438.90	118.35	1,883.61	6.59	0.42	1,882.86	6.88	279.53
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVTS OTHER THAN IST	3,396.25	4,590.49	1,914.10	2,361.68	2,316.09	2,664.90	1,521.02	2,901.10	998.29	6,174.77
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	3.88	21.84	0.02	41.30	0.07	29.17	0.28	31.86	1.10	37.99
SUB TOTAL (B)	5,870.87	4,780.02	6,351.12	2,584.81	4,199.77	2,704.52	1,521.72	5,910.24	1,006.27	6,486.87
TOTAL (A) + (B)	6,316.13	6,148.87	6,979.37	3,888.53	4,856.64	3,416.48	2,547.15	6,528.09	1,783.40	7,885.48
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(5,778.82)	4,201.84	(3,909.48)	927.97	(1,573.17)	(2,026.26)	2,122.38	1,385.36	721.52	(10,148.14)
TOTAL	537.31	10,350.51	3,069.89	4,796.50	3,083.47	1,380.22	4,669.53	7,914.35	2,504.92	(2,453.69)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(5,778.82)	4,201.84	(3,909.48)	927.97	(1,573.17)	(2,026.26)	2,122.38	1,385.36	721.52	(10,148.14)
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	(927.7)	0.02		170		(15.24)	(0.10)	(0.11)	(0.13)	
TOTAL	(5,778.09)	4,201.86	(3,909.48)	928.67	(1,573.17)	(2,031.50)	2,122.28	1,385.25	721.40	(10,148.14)
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	2,414.76	11,806.09	5,200.27	12,186.24	3,200.15	4,983.29	3,711.77	11,788.91	2,697.64	11,093.73
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	1,112.76	1,362.80	1,426.93	1,706.90	1,274.83	1,281.09		1,801.12	0.88	915.97
TAX ON INCOME DISTRIBUTION		1,122.20		1,237.80		566.86		1,225.34		729.36
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(9,306.61)	(9,891.83)	(10,536.68)	(14,213.27)	(6,047.95)	(8,842.74)	(1,589.49)	(13,430.12)	(1,977.13)	(22,868.20)
TOTAL	(5,778.09)	4,201.86	(3,909.48)	928.67	(1,573.17)	(2,031.50)	2,122.28	1,385.25	721.40	(10,148.14)

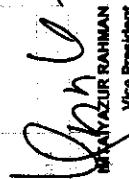
Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

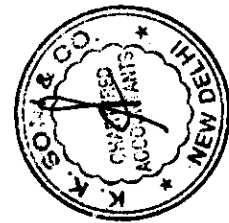
As per our attached report of even date

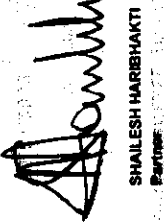
For and on behalf of
K.K. SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants


M. DAMODARAN
Administrator


M. YASHVIR RAHMAN
Vice President




SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

8 JAN 2004

Mumbai
Dated:

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	MIP '97(III)		MIP '97(IV)		MIP '97(V)		MIP '98		MIP '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL		102,162.69		114,849.31		53,405.54	109,700.84	109,815.01	96,172.94	96,281.14
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS		6.31		0.10		0.12	0.30		1.74	1.74
TOTAL		102,169.00		114,849.41		53,405.66	109,701.14	109,815.01	96,174.68	96,282.88
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(25,994.60)	(16,226.25)	(25,462.40)	(11,331.56)	(16,984.32)	(8,252.99)	(29,426.74)	(16,253.15)	(43,694.44)	(21,149.99)
INFLOW FROM DEVELOPMENT RESERVE FUND	35,301.33		36,010.47		23,027.79					
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	2.89	123.48	(0.55)	82.43	8.05	111.41	31.10	256.53	48.14	353.75
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	(9,306.61)	(9,881.83)	(10,536.68)	(14,213.27)	(6,047.95)	(8,842.74)	(1,589.49)	(13,430.12)	(1,977.13)	(22,888.20)
TOTAL	3.01	(25,994.60)	10.84	(25,462.40)	3.57	(16,984.32)	(30,985.13)	(29,426.74)	(45,613.43)	(43,694.44)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	474.99	244.16	41.51	208.52	385.92	121.36	229.62	342.92	144.26	398.28
PAYABLE TO GOVERNMENT OF INDIA			5,010.65		1,452.59					
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS						37.48	75.57			67.26
BANK BALANCES	405.85	2.00	332.39	122.05	25.08	6.31	4.15	6.23	1.50	7.57
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	54.52	1,142.15	4.84	729.83	257.72	348.56	787.13	1,000.06	537.07	4,100.57
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	1.20	2.23	7.21		0.74	2.56	0.42			
SUB TOTAL (A)	936.56	1,390.54	5,396.60	1,060.40	2,122.05	516.27	1,096.89	1,349.21	682.83	4,573.68
PROVISIONS										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		860.57		1,914.53		821.19	2,388.50	1,987.86	4,624.66	3,957.17
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS		5,938.12		11,404.67		6,767.46	12,864.10	11,872.31	21,912.33	20,693.09
PROV FOR DEPRN IN THE VALUE OF INVESTMENTS		4,722.44		2,191.72	9.29	2,215.16	2,320.00	2,310.97		
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	25.72	21.84	41.30	41.30	29.24	29.17	33.73	31.86	40.29	37.99
SUB TOTAL (B)	25.72	11,542.97	41.30	15,552.22	36.53	9,852.96	17,607.33	16,103.00	26,577.28	24,688.25
TOTAL (A + B)	962.28	12,933.51	5,437.90	16,612.62	2,160.58	10,369.25	18,704.22	17,452.21	27,260.11	29,261.93

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

	Rupees in Lakhs									
	MIP '97 (III)		MIP '97 (IV)		MIP '97 (V)		MIP '98		MIP '98 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	138.51	18,833.04	25.27	6,385.99	99.00	1,680.89	6,444.73	132.48	259.36	1,084.83
TOTAL	138.51	18,833.04	25.27	6,385.99	99.00	1,680.89	6,444.73	132.48	259.36	1,084.83
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	568.89	1,068.17	236.08	934.70	381.79	301.56	672.67	934.38	611.68	630.71
SUNDRY DEBTORS	35.53	2,811.31	24.90	3,170.78	30.46	2,391.75	4,581.26	3,576.19	6,364.29	3,249.56
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	-	-	-	53.64	-	4.39	-	72.86	-	-
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.02	2,059.84	2.84	3,381.91	42.80	1,704.94	4,172.59	3,975.16	6,289.99	6,548.38
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	224.34	18,515.90	148.95	6,278.41	157.51	1,652.56	12,160.53	130.19	363.49	1,070.77
DIFFERENCE IN INTER OF FICE BALANCE (NET)	-	-	-	0.95	-	-	-	-	1.72	3.65
TOTAL	828.78	24,455.22	412.77	13,820.39	612.56	6,055.20	21,587.05	8,688.78	13,631.17	11,903.07
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	71.22	501.78	111.84	449.78	131.64	398.29	400.06	944.51	467.51	949.57
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	71.22	430.56	111.84	337.94	131.64	286.05	311.24	544.45	272.92	482.06
TOTAL	-	71.22	-	111.84	-	131.64	88.82	400.06	194.59	467.51

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs															
	MIP '98 (III)			MIP '98 (IV)			MIP '98 (V)			MIP '99			MIP '99 (II)		
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	
INCOME															
DIVIDEND	302.24	500.30		314.46	316.91		318.74	295.89		806.32	882.35		476.28	458.01	
INTEREST	6,706.83	11,420.07		4,078.57	7,712.39		4,265.78	7,768.68		12,730.03	24,202.78		5,889.81	10,462.52	
PROFIT ON INTER. SCHEME SALE OF INVESTMENTS	114.24	1,055.51			229.16			1,937.06		58.64	373.32		54.95	1.91	
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INV. OTHER THAN LIST	229.05	1,782.74		318.94	1,457.47		338.66	621.99		914.26	2,598.04		699.98	1,052.80	
OTHER INCOME	2.20	14.56		0.11	28.13		0.02	0.43		0.36	22.20			6.66	
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME:	84.01	52.69		0.65	25.16		48.88	35.88		19.71	0.64		(27.24)	6.33	
PROV. FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	106.36	139.23		0.21	128.69		25.91	17.72		56.99	144.96		39.63	55.30	
PROV. TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	1,599.54	1,091.93		261.84	1,470.88		1,366.30	222.02		1,183.53	455.18		2,613.20	2,070.06	
PROV. FOR DEPR N VALUE OF INV WRITTEN BACK	1,465.21	1,887.30		1,997.05	4,102.56		758.63	1,414.00			3,010.50		1,739.01	6,369.31	
PROV. FOR O/S ITEM RECO. WRITTEN BACK				0.09						14.51			0.81		
SUB TOTAL (A)	10,609.68	17,944.33		6,971.94	15,471.37		7,122.92	12,313.67		15,784.35	31,689.97		11,227.48	20,492.70	
LESS: PROV. FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	1,067.54	784.03		519.25	506.13		632.77	1,215.25		914.90	1,523.69		1,079.46	1,066.78	
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	3,783.15	7,102.23		1,280.19	5,014.64		2,710.66	7,155.25		2,519.24	9,814.34		4,940.98	7,792.89	
LESS: COST OF INVT. WRITTEN DOWN/OFF DURING YR										24.47					
SUB TOTAL (B)	4,850.69	7,886.26		1,789.44	5,520.77		3,343.43	8,370.50		3,458.61	11,338.03		6,020.44	8,859.67	
TOTAL (A-B)	5,758.99	10,058.07		5,172.50	9,950.60		3,779.49	3,943.17		12,325.74	20,351.94		5,207.04	11,633.03	
EXPENDITURE															
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY		218.79			158.58			146.52			499.00			223.31	
OFFICE EXPENSES	69.35	244.33		40.03	164.78		23.83	163.61		43.05	470.37		15.82	219.35	
COMMISSION TO AGENTS		0.02		0.31				0.12		0.12			0.31	10.68	
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	123.99	121.55		80.72	86.60		73.05	67.46		135.50	78.57		71.53	42.54	
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.55	1.05		0.40	0.76		0.38	0.71		1.25	2.40		0.56	1.08	
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	414.09	732.38		287.56	507.72		247.46	509.42		815.66	1,434.26		408.90	683.56	
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	154.96	276.80		114.12	200.63		107.18	185.37		354.50	631.30		159.48	282.52	
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	61.98	110.72		45.65	80.25		42.87	74.15		141.80	252.52		63.79	113.01	
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	402.89			296.72			278.67			921.69			414.65		
SERVICE CHARGES		325.81			238.15			218.19			743.09			332.55	
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	167.55	22.38		112.30	(0.77)		106.55	5.29		(111.74)	7.14		170.72	2.93	
SUB TOTAL (A)	1,395.36	2,053.83		977.81	1,434.70		879.99	1,370.72		2,301.83	4,118.55		1,305.76	1,911.53	
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF															
SUB TOTAL (B)															

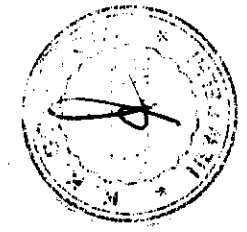
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	MIP '98 (iii)		MIP '98 (iv)		MIP '98 (v)		MIP '99		MIP '99 (ii)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD : INTEREST PAID		11.73		16.52		7.86		268.89	0.33	81.70
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVT	31.76	933.83		7.63	0.06	616.61		166.64	91.91	47.77
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	2,490.17	7,081.96	2,209.94	5,680.57	1,241.70	3,278.59	841.52	6,072.07	1,442.26	4,347.45
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	1.88	142.64	2.11	9.25	0.12	14.77	0.05	146.98	0.04	11.67
SUB TOTAL (C)	2,523.81	8,170.16	2,212.05	5,713.97	1,241.90	3,917.63	841.57	6,654.58	1,534.54	4,489.59
TOTAL (A) - (B) + (C)	3,919.17	10,223.99	3,189.86	7,148.67	2,121.86	5,288.35	3,143.40	10,752.01	2,840.30	6,400.12
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,839.82	(165.82)	1,982.64	2,801.93	1,857.60	(1,345.18)	9,182.34	9,599.93	2,366.74	5,232.91
TOTAL	5,758.99	10,058.07	5,172.50	9,950.60	3,779.49	3,943.17	12,323.74	20,351.94	5,207.04	11,633.03
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,839.82	(165.82)	1,982.64	2,801.93	1,857.60	(1,345.18)	9,182.34	9,599.93	2,366.74	5,232.91
ADD (LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS		0.04			(0.20)	0.01	16.47	0.04		
TOTAL	1,839.82	(165.82)	1,982.64	2,801.93	1,857.40	(1,345.17)	9,198.81	9,599.97	2,383.24	5,232.91
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	5,016.23	13,453.62	4,071.48	9,398.36	4,687.24	9,568.05	5,425.56	26,444.52	1,525.58	10,040.07
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	3,422.43	5,226.52	1,712.87	2,842.72	685.59	2,681.16	0.03	2,751.13	1.51	1,928.15
TAX ON INCOME DISTRIBUTION		1,717.79		1,124.86		1,157.46		1,294.01		1,152.94
APPROPRIATION FOR MATURITY WITHDRAWAL		(0.28)		(1.05)		(0.74)		(2.37)		(3.61)
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(6,598.94)	(20,563.53)	(3,601.71)	(10,562.96)	(3,715.43)	(14,751.10)	3,773.22	(22,887.32)	839.65	(7,884.64)
TOTAL	1,839.82	(165.82)	1,982.64	2,801.93	1,857.40	(1,345.17)	9,198.81	9,599.97	2,383.24	5,232.91

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
HARISHMARTTELCO
Chartered AccountantsFor and on behalf of
HKK SONS LTD.
Chartered Accountants

(Signature)
40435001
Partner

SHALESH HARBHAKTI
Partner

(Signature)
M. DAMODARAN
Administrator

Month : *(blank)*
Date : *(blank)*

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs											
	MIP '98(iii)		MIP '98(iv)		MIP '98(v)		MIP '99		MIP '98(ii)		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	30.06.2002
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL	150,350.26	150,616.36	97,971.96	98,248.28	98,559.35	98,826.70	279,693.05	282,173.53	132,945.52	135,926.36	
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	3.02	4.21	3.38	3.58	0.17	0.37	0.10	0.10	0.22	0.72	
TOTAL	150,353.28	150,620.57	97,975.34	98,251.86	98,559.52	98,827.07	279,693.15	282,173.63	132,945.74	135,927.07	
SCHEDULE 'B'											
RESERVES AND SURPLUS											
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(41,013.04)	(20,928.71)	(18,636.24)	(8,296.59)	(25,983.00)	(11,464.50)	(42,627.07)	(20,317.56)	(26,398.59)	(18,815.16)	
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	74.66	479.20	53.14	223.31	68.25	232.60	315.15	577.81	550.41	301.21	
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	(6,598.84)	(20,563.53)	(3,801.71)	(10,562.96)	(3,715.43)	(14,751.10)	3,773.22	(22,887.32)	839.65	(7,884.64)	
TOTAL	(47,537.22)	(41,013.04)	(22,384.81)	(18,636.24)	(29,830.18)	(25,983.00)	(38,538.70)	(42,827.07)	(25,008.53)	(26,398.59)	
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	775.79	408.79	537.77	237.64	289.08	197.18	343.44	1,378.18	123.98	256.20	
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	168.78	-	-	-	357.74	67.61	-	-	
BANK BALANCES	0.02	3.24	1.99	9.77	2.83	7.02	20.45	60.25	14.44	48.69	
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	882.57	890.52	674.78	609.11	3,379.94	466.80	825.22	4,274.28	572.13	730.21	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	3.31	-	3.94	-	-	-	41.67	-	2.53	-	
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	-	-	-	-	820.98	-	-	-	-	-	
SUB TOTAL (A)	1,661.69	1,302.55	1,387.26	856.52	4,492.83	671.00	1,588.52	5,780.32	713.08	1,035.10	
PROVISIONS											
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	2,432.71	1,471.53	1,450.76	931.72	2,646.29	2,039.43	3,262.72	2,373.47	2,115.32	1,075.49	
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	13,234.82	11,051.22	7,568.69	6,550.34	11,915.75	10,571.39	14,911.07	13,575.36	9,768.59	7,440.81	
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	8,194.49	9,659.70	1,288.17	3,285.21	-	758.63	-	-	3,788.47	5,527.49	
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	145.63	142.64	11.51	9.25	15.59	14.77	132.74	146.98	11.08	11.67	
SUB TOTAL (B)	24,007.65	22,325.09	10,319.13	10,776.52	14,577.63	13,384.22	18,306.53	16,095.81	15,683.46	14,055.46	
TOTAL (A + B)	25,669.34	23,627.64	11,706.39	11,633.04	19,070.46	14,055.22	19,895.05	21,876.13	16,396.54	15,090.56	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs					
	MIP '98 (III)		MIP '98 (IV)		MIP '99	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'						
INVESTMENTS						
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)						
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES		7,350.26	2,401.65	2,904.98	12,844.49	19,173.76
DEBENTURES AND BONDS	82,674.08	79,654.58	41,765.25	49,877.71	143,503.18	157,854.89
PREFERENCE SHARES	1,833.76	1,882.60	1,794.90	1,918.90	1,077.64	1,192.16
EQUITY SHARES	29,836.14	29,354.39	23,346.67	22,659.22	54,966.58	49,767.01
TERM LOANS	75.00	75.00	75.00	75.00		
TOTAL	114,418.96	119,316.83	69,383.47	77,235.81	212,391.89	227,987.82
QUOTED (AT COST)	30,970.73	29,595.52	24,239.65	22,910.98	57,666.84	53,466.85
UNQUOTED (AT COST)	83,448.25	89,721.31	45,143.82	54,324.83	154,725.05	174,520.97
'A'	114,418.96	119,316.83	69,383.47	77,235.81	212,391.89	227,987.82
QUOTED (MARKET VALUE)	21,814.82	18,461.55	19,001.72	16,517.68	47,522.58	45,158.89
UNQUOTED (AT VALUATION)	84,409.68	90,195.58	49,093.59	57,432.92	166,439.97	183,995.37
'B'	106,224.50	108,657.13	68,095.31	73,950.60	213,962.55	229,154.26
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	(8,194.46)	(9,659.70)	(1,288.16)	(3,285.21)	1,570.66	1,166.44
NOTES : @1 DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:						
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.						
MORE THAN ONE YEAR(a)						
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.						
MORE THAN ONE YEAR(b)						
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID						
SHARES/DEBENTURES/BONDS		317.68		77.43	60.10	227.22
						108.85
						698.64
						(5,527.49)
						108,498.32
						83,096.31
						24,594.25
						111,469.03
						112,025.81
						76,515.89
						35,509.92
						31,784.24
						111,469.03
						112,025.81
						26,958.02
						79,540.30
						108,498.32
						(5,527.49)

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

	Rupees in Lakhs					
	MIP '98(iii)		MIP '98(iv)		MIP '99	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'						
DEPOSITS						
MONEY MARKET OBLIGATIONS	1,121.82	1,412.28				
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS						
					9,909.73	6,769.75
			1,200.00	1,145.52	5,903.00	1,199.83
TOTAL	1,121.82	1,412.28	1,200.00	1,145.52	15,812.73	7,969.58
						1,625.90
						2,159.85
SCHEDULE 'F'						
CURRENT ASSETS						
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS						
SUNDRY DEBTORS	900.27	891.61	3,287.91	474.69	886.72	3,771.39
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	4,410.02	4,132.30	1,949.34	2,215.65	3,872.76	3,318.49
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	5,325.14	5,948.30	60.10	227.22		
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	1,896.72	1,388.43	3,819.12	3,871.49	7,655.89	9,068.04
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)		1.00		1,126.18	18,615.61	6,676.82
			0.93	1.35		0.99
TOTAL	12,532.15	12,679.32	9,117.40	7,916.58	31,030.98	22,835.73
						10,110.40
						8,896.06
SCHEDULE 'G'						
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE						
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	826.74	1,559.12				
ADD AMOUNT DEFERRED DURING THE YEAR			912.76	1,422.17	2,629.56	4,064.73
LESS ADJUSTMENTS FOR PREVIOUS YEAR						(1.61)
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	414.09	732.38	247.46	509.42	815.66	(0.70)
TOTAL	412.65	826.74	665.29	912.75	1,813.90	2,629.56
						408.90
						1,128.42
						1,537.32

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(II)		MIP 2000(III)		MIP 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'			147,959.48	149,265.96	51,805.39	52,037.16	63,159.67	64,396.08	59,357.07	61,689.29
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	2,360.24	451.47	(46,248.09)	(47,716.26)	(10,448.85)	(11,241.95)	(9,456.91)	(10,855.65)	(4,321.30)	(7,401.89)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	1,973.92	1,393.94	19,217.68	17,804.73	3,392.55	2,787.31	6,951.02	6,717.84	6,503.91	7,716.42
TOTAL LIABILITIES	4,334.16	1,845.41	120,929.07	119,350.43	44,749.09	43,582.52	60,653.78	60,258.27	61,539.68	62,003.83
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	923.89		106,646.22	106,716.99	37,126.21	40,532.46	53,591.61	49,984.53	52,794.24	55,241.63
DEPOSITS.....'E'	926.23	832.31	3,032.24	1,002.39	2,237.82	409.35	976.60	2,387.70	2,946.37	300.00
CURRENT ASSETS.....'F'	2,494.04	1,813.10	11,734.45	6,898.45	4,971.54	2,113.57	5,486.12	7,136.50	5,756.94	5,671.34
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'			1,516.16	1,942.60	413.52	527.14	596.46	736.54	642.13	790.86
TOTAL ASSETS	4,334.16	1,845.41	120,929.07	119,350.43	44,749.09	43,582.52	60,653.78	60,258.27	61,539.68	62,003.83

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

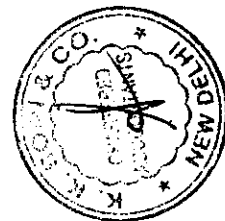
As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
MUMTAZUR RAHMAN
Vice President

For and on behalf of
M DAMODARAN
Administrator



SHALESH HARIBHAKTI
Partner

8 JAN 2003

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs											
	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(H)		MIP 2000(III)		MIP 2001		
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	
INCOME											
DIVIDEND	-	133.66	392.71	329.09	249.80	254.94	136.26	125.00	186.91	221.66	
INTEREST	804.14	1,690.93	5,207.39	10,538.13	1,951.58	3,874.38	3,241.67	5,787.42	3,210.86	6,100.33	
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	-	1,088.47	-	24.82	1.57	1,234.13	-	3.74	1.76	564.75	
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INV. OTHER THAN IST	-	265.57	66.25	489.72	479.30	892.73	175.22	551.80	679.06	1,373.48	
OTHER INCOME	-	0.36	-	26.45	2.17	4.72	1.31	1.54	0.20	63.78	
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.36	14.27	67.39	(8.59)	(4.45)	11.68	(5.54)	56.03	50.08	(56.52)	
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	225.35	14.60	2.79	54.28	0.02	14.98	1.53	14.09	65.78	69.52	
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	893.52	160.04	908.05	201.72	419.32	75.74	1,005.45	171.56	2,104.24	200.25	
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	1,063.59	1,618.16	17,099.46	308.99	-	-	748.71	-	-	
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	-	-	0.04	-	0.23	-	0.96	-	
SUB TOTAL (A)	1,923.37	4,371.49	8,262.74	28,755.08	3,408.14	6,363.30	4,556.13	7,459.89	6,296.85	8,537.25	
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	32.21	1,005.04	1,054.11	216.99	268.54	349.54	571.64	244.82	337.73	
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	1,306.41	3,263.76	6,370.29	1,100.61	1,126.70	957.55	3,781.37	1,379.28	4,193.66	
LESS: COST OF INVT WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	-	-	-	-	27.35	-	28.69	4.53	
SUB TOTAL (B)	-	1,338.62	4,268.80	7,424.40	1,317.60	1,704.23	1,334.44	4,353.01	1,650.79	4,535.92	
TOTAL (A-B)	1,923.37	3,032.87	3,993.94	21,330.68	2,090.54	4,659.07	3,221.69	3,106.88	4,646.06	4,001.33	
EXPENDITURE											
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	-	16.57	-	210.35	-	87.65	-	113.28	-	118.06	
OFFICE EXPENSES	0.99	42.33	22.15	207.75	9.32	86.09	10.63	115.55	14.77	120.67	
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	(1.71)	30.73	71.99	51.38	27.25	20.31	40.00	24.87	43.08	30.10	
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	-	0.08	0.52	1.01	0.22	0.42	0.28	0.55	0.29	0.57	
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	-	34.33	428.44	720.88	113.62	224.17	140.09	248.65	148.73	288.63	
COMMISSION TO AGENTS	-	-	0.16	3.91	7.00	16.77	0.02	-	3.48	-	
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	-	8.39	147.62	266.13	60.85	110.89	80.51	143.31	81.86	149.36	
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	8.39	59.05	106.45	24.34	44.36	32.20	57.32	32.74	58.74	
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	-	-	383.82	-	158.22	-	209.33	-	212.82	-	
SERVICE CHARGES	-	24.68	-	313.26	-	130.52	-	168.69	-	175.80	
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	12.56	0.93	137.43	(58.68)	65.24	(3.80)	81.81	3.90	88.50	20.14	
SUB TOTAL (A)	11.84	166.43	1,249.18	1,822.46	466.06	717.38	594.87	876.12	626.27	963.07	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs

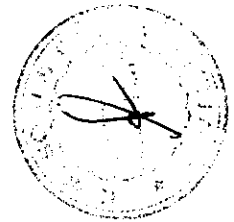
	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(II)		MIP 2000(III)		MIP 2001	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD : INTEREST PAID	-	0.98	-	10.87	-	6.53	-	60.06	-	6.17
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	-	1,898.77	-	8.94	-	781.33	-	59.92	-	73.89
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	-	1,379.03	608.58	18,350.84	275.29	2,650.73	730.99	3,261.42	340.47	1,995.00
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	-	10.93	14.54	50.61	0.22	2.61	2.19	15.97	0.86	13.84
SUB TOTAL (B)	-	3,289.71	623.12	18,421.26	275.51	3,441.20	793.10	3,337.45	341.33	2,089.90
TOTAL (A) + (B)	11.84	3,456.14	1,872.30	20,243.72	741.57	4,158.58	1,387.97	4,213.57	987.60	3,052.87
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,911.53	(423.27)	2,121.84	1,086.96	1,348.97	500.49	1,833.72	(1,106.69)	3,691.46	948.36
TOTAL	1,923.37	3,032.87	3,993.84	21,330.68	2,090.54	4,659.07	3,221.89	3,106.86	4,649.06	4,001.33
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,911.53	(423.27)	2,121.84	1,086.96	1,348.97	500.49	1,833.69	(1,106.69)	3,691.46	948.36
ADD/LESS PRIOR PERIOD PREMIUM/ADJUSTMENTS	-	(0.32)	145.41	-	-	-	1.46	-	-	-
TOTAL	1,911.53	(423.59)	2,267.05	1,086.96	1,348.97	500.49	1,835.15	(1,106.69)	3,691.46	948.36
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	154.79	1,051.45	10,875.98	604.01	3,999.96	615.82	4,956.14	806.77	5,280.46
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	(0.04)	21.87	2,049.77	0.22	119.71	1.60	2,896.59	0.86	1,388.82
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	9.88	-	1,250.70	-	381.45	-	773.12	-	640.36
APPRECIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL	-	-	-	(3.80)	-	(1.89)	-	(2.64)	-	(1.08)
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	1,911.53	(588.22)	1,193.73	(12,885.69)	744.74	(3,998.74)	1,217.73	(9,729.90)	2,873.83	(6,330.20)
TOTAL	1,911.53	(423.59)	2,267.05	1,086.96	1,348.97	500.49	1,835.15	(1,106.69)	3,691.46	948.36

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



K K SONI
Partner



SHAIKESH HARIBHAKTI
Partner

For and on behalf of
M DAMODARAN
Administrator

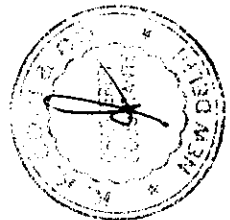
For and on behalf of
INTAIYAZUR RAHMAN
Vice President

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(II)		MIP 2000(III)		MIP 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	-	-	147,862.56	149,169.04	51,804.19	52,035.96	63,147.50	64,384.84	59,353.49	61,685.90
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	-	-	96.92	96.92	1.20	1.20	12.17	11.24	3.56	3.39
TOTAL	-	-	147,959.48	149,265.96	51,805.39	52,037.16	63,159.67	64,396.08	59,357.07	61,689.29
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	451.47	9,361.54	(47,710.26)	(35,115.40)	(11,241.95)	(7,721.89)	(10,855.65)	(1,395.01)	(7,401.86)	(1,573.51)
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	1,911.53	(588.22)	1,193.73	(12,885.69)	744.74	(3,998.74)	1,217.73	(9,729.90)	2,873.83	(6,336.20)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	(2.76)	(8,321.85)	268.44	290.83	48.35	478.68	181.01	269.26	206.75	501.83
TOTAL	2,360.24	451.47	(46,248.09)	(47,710.26)	(10,448.85)	(11,241.95)	(9,456.91)	(10,855.65)	(4,321.30)	(7,401.86)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	848.33	1,244.04	143.78	118.86	55.61	73.88	64.23	71.89	66.73	178.49
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	-	-	59.38	-	-	-	49.06	-
BANK BALANCES	19.59	17.25	14.15	19.82	6.06	27.88	11.12	37.51	4.01	113.23
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	55.18	58.65	275.39	540.68	97.98	102.31	100.90	169.17	164.01	234.50
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	-	-	3.38	-	-	-	32.16	-	10.15	-
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	434.58
SUB TOTAL (A)	923.10	1,319.94	436.70	778.36	219.03	204.07	208.41	278.57	283.96	960.80
PROVISIONS										
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	143.70	5.16	2,761.32	1,759.07	653.30	436.32	1,220.90	872.88	765.42	586.39
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	896.04	57.91	11,088.61	8,732.90	2,516.61	1,835.32	5,502.52	5,550.42	5,430.44	6,155.39
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	-	-	4,954.63	6,482.79	-	308.99	-	-	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	11.08	10.93	66.42	50.61	3.61	2.61	19.19	15.97	14.09	13.64
SUB TOTAL (B)	1,050.82	74.00	18,780.98	17,025.37	3,173.52	2,583.24	6,742.61	6,439.27	6,209.95	6,765.62
TOTAL (A + B)	1,973.92	1,393.94	19,217.68	17,804.73	3,392.55	2,787.31	6,951.02	6,717.84	6,503.91	7,718.42

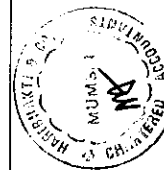
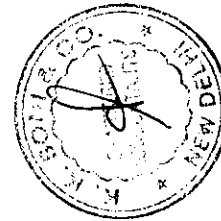
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(ii)		MIP 2000(iii)		MIP 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES										
DEBENTURES AND BONDS	923.83	-	1,210.59	77,052.82	25,337.32	593.13	43,754.30	40,437.31	40,878.62	800.78
PREFERENCE SHARES	0.04	-	118.72	166.86	483.64	486.97	727.85	727.85	837.80	43,385.28
EQUITY SHARES	0.02	-	34,373.58	32,497.31	11,305.25	12,922.51	9,109.46	8,819.37	11,075.02	832.48
TOTAL	923.89	-	104,846.22	109,716.99	37,126.21	40,532.46	53,591.61	48,984.53	52,784.24	55,241.83
QUOTED (AT COST)										
UNQUOTED (AT COST)	923.89	-	36,014.62	31,611.14	11,197.68	13,296.74	13,193.81	9,005.30	10,983.12	10,889.07
'A'										
QUOTED (MARKET VALUE)										
UNQUOTED (AT VALUATION)	1,177.99	-	71,592.28	80,281.15	27,466.65	28,367.20	42,133.25	43,188.50	43,638.55	45,989.31
'B'										
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	1,177.99	-	99,781.59	103,234.20	37,318.75	40,223.47	55,032.52	50,974.30	53,803.61	55,842.54
NOTES : @ 1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:	254.10	-	(4,864.83)	(6,482.79)	192.54	(308.99)	1,440.81	988.77	809.37	600.91
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(b).....										
@2. UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/DEBENTURES/BONDS										



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(ii)		MIP 2000(iii)		MIP 2000(iv)		MIP 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'												
DEPOSITS												
MONEY MARKET OBLIGATIONS	926.23	832.31	1,832.24	402.39	1,219.82	159.35	616.60	2,037.70	986.37	986.37		
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	-	-	1,200.00	600.00	1,018.00	240.00	360.00	360.00	1,360.00	1,360.00		300.00
TOTAL	926.23	832.31	3,032.24	1,002.39	2,237.82	409.35	976.60	2,397.70	2,346.37	300.00		300.00
SCHEDULE 'F'												
CURRENT ASSETS												
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	102.33	128.17	322.76	399.25	106.24	128.68	128.47	152.34	154.47	154.47		288.45
SUNDRY DEBTORS	400.18	59.74	2,979.42	699.70	1,255.38	468.38	1,532.96	2,186.03	1,457.36	1,457.36		3,209.96
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	-	0.01	-	15.34	0.14	72.97	24.47	-	-	-		72.81
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	162.40	6.94	5,174.26	5,188.61	1,371.25	1,277.06	2,760.87	2,794.78	2,388.21	2,388.21		2,100.12
DUES FROM OTHER SCHEMES/NET	1,819.13	818.24	3,258.01	395.55	2,238.53	166.47	1,039.35	2,003.35	1,756.90	1,756.90		
TOTAL	2,484.04	1,013.10	11,734.45	6,698.45	4,971.54	2,113.57	5,486.12	7,136.50	5,756.94	5,671.34		
SCHEDULE 'G'												
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE												
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	34.33	1,942.60	2,663.48	527.14	751.31	739.54	983.32	790.86	1,057.19		
ADD AMOUNT DEFERRED DURING THE YEAR	-	-	-	-	-	-	-	5.82	-	24.57		
LESS ADJUSTMENTS FOR PREVIOUS YEAR	-	-	-	-	-	-	-	0.95	-	2.27		
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	34.33	426.44	720.88	113.82	224.17	140.09	248.65	148.73	288.63		
TOTAL	-	-	1,516.16	1,942.60	413.32	527.14	599.45	739.54	642.13	790.86		



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs	
	NRI FUND	
	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES		
CAPITAL.....'A'	8,829.22	8,870.19
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(391.76)	(890.71)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	28.94	255.83
TOTAL LIABILITIES	8,466.40	8,235.31
ASSETS		
INVESTMENTS.....'D'	6,802.16	7,191.45
DEPOSITS.....'E'	510.50	245.48
CURRENT ASSETS.....'F'	1,123.77	747.02
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	29.97	51.36
TOTAL ASSETS	8,466.40	8,235.31

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date
For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

K K SONI
Partner

Mumbai
Dated : 8 JAN 2004

M. DAMODARAN
Administrator

M. TAYAZUR RAHMAN
Vice President

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs		NRI FUND	
		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME			
DIVIDEND		24.89	26.01
INTEREST		464.64	832.92
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS		123.41	-
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST		8.36	82.44
OTHER INCOME		-	2.54
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME		4.50	(10.93)
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK		4.98	6.63
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK		7.09	-
SUB TOTAL (A)		637.87	939.61
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		9.37	10.55
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP		10.64	0.22
SUB TOTAL (B)		20.01	10.77
TOTAL (A-B)		617.86	928.84
EXPENDITURE			
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY		-	16.23
OFFICE EXPENSES		1.83	16.83
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS		3.55	1.15
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)		0.05	0.08
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF		21.39	36.26
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND		12.24	20.53
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND		4.90	8.21
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND		31.82	-
SERVICE CHARGES		-	24.17
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES		12.25	(0.01)
SUB TOTAL (A)		88.03	123.45
ADD : INTEREST PAID		-	0.97
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST		34.23	521.56
SUB TOTAL (B)		34.23	522.53
TOTAL (A) + (B)		122.26	645.98
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE		495.60	282.86
TOTAL		617.86	928.84

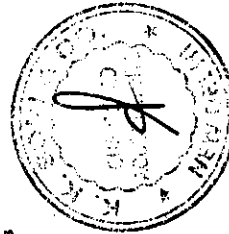
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

		Rupees in Lakhs	
		NRI FUND	
		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT			
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET			
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE		495.60	282.86
TOTAL		495.60	282.86
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR			
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS			1,000.13
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE		495.60	90.92
TOTAL		495.60	(808.19)
			282.86

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

As per our attached report of even date
For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



K.K. Soni
K.K. SONI
Partner

Mumbai
Dated :

8 JAN 2004



Shailesh Haribhakti
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

M. Damodaran
M. DAMODARAN
Administrator

M. Taizur Rahman
M. TAIZUR RAHMAN
Vice President

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

		Rupees in Lakhs	
		NRI FUND	
		31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'			
CAPITAL			
UNIT CAPITAL		8,829.22	8,870.19
TOTAL		8,829.22	8,870.19
SCHEDULE 'B'			
RESERVES AND SURPLUS			
GENERAL RESERVE			
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.		(890.71)	(98.41)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION		3.35	5.89
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C		495.60	(808.19)
TOTAL (A) + (B)		(391.76)	(890.71)
SCHEDULE 'C'			
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS			
CURRENT LIABILITIES			
SUNDRY CREDITORS-OTHERS		9.94	21.99
BANK BALANCES		0.09	2.08
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION		6.88	227.67
SUB TOTAL (A)		16.91	251.74
PROVISIONS			
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		8.26	3.87
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS		3.77	0.22
SUB TOTAL (B)		12.03	4.09
TOTAL (A) + (B)		28.94	255.83
SCHEDULE 'D'			
INVESTMENTS			
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)			
DEBENTURES AND BONDS		5,235.39	5,696.25
EQUITY SHARES		1,566.77	1,495.20
TOTAL		6,802.16	7,191.45

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

	Rupees in Lakhs	
	NRI FUND	
QUOTED (AT COST)	1,566.77	1,495.20
UNQUOTED (AT COST)	5,235.39	5,696.25
'A'	6,802.16	7,191.45
QUOTED (MARKET VALUE)	1,386.32	1,345.73
UNQUOTED (AT VALUATION)	5,490.98	6,099.37
'B'	6,877.30	7,445.10
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	75.14	253.65
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:		
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.		
MORE THAN ONE YEAR(a).....		
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.		
MORE THAN ONE YEAR(b).....		
@2.UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID		
SHARES/DEBENTURES/BONDS		
	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'		
DEPOSITS		
MONEY MARKET OBLIGATIONS	510.50	245.48
TOTAL	510.50	245.48
SCHEDULE 'F'		
CURRENT ASSETS		
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	4.20	222.97
SUNDRY DEBTORS	1.14	1.14
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS		25.91
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	155.18	265.65
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	963.25	241.35
TOTAL	1,123.77	747.02
SCHEDULE 'G'		
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE		
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	51.36	87.62
LESS:AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	21.39	36.26
TOTAL	29.97	51.36

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	MASTER PLUS		CGUS 92		MASTER GROWTH		GRAND MASTER		MNC FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL 'A'	28,089.88	29,512.52	88,258.12	93,478.99	15,963.67	17,449.05	3,156.90	3,354.31	11,736.74	12,431.65
RESERVES AND SURPLUS 'B'	17,483.45	19,056.10	(4,038.44)	(160.65)	5,578.71	4,560.21	(322.10)	(298.00)	201.99	942.91
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS 'C'	11,149.93	9,186.75	29,359.70	28,089.35	1,501.05	2,021.07	415.33	326.64	2,703.56	1,784.31
TOTAL LIABILITIES	56,723.26	57,757.37	113,579.38	121,407.69	23,043.43	24,030.33	3,250.13	3,382.95	14,642.29	15,128.87
ASSETS										
INVESTMENTS 'D'	2,677.06	55,026.28	105,471.57	110,806.50	20,206.69	21,808.78	2,716.16	2,952.97	13,395.96	14,736.73
DEPOSITS 'E'	3,316.93	1,178.83	5,802.33	4,358.66	1,998.94	351.36	354.49	161.16	1,218.85	198.17
CURRENT ASSETS 'F'	759.27	1,552.26	2,305.48	6,242.53	837.90	1,870.19	179.48	268.82	26.48	193.97
TOTAL ASSETS	56,723.26	57,757.37	113,579.38	121,407.69	23,043.43	24,030.33	3,250.13	3,382.95	14,642.29	15,128.87

NOTES TO ACCOUNTS 'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

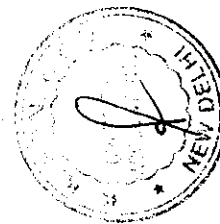
As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator



Mumbai
Dated : 8 JAN 2004

SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

K K SONI
Partner

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

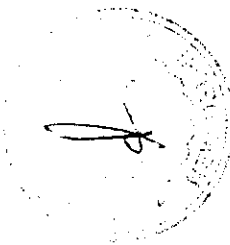
	Rupees in Lakhs						GRAND MASTER		MNC FUND	
	MASTER PLUS		CGUS 92		MASTER GROWTH		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR				
INCOME										
DIVIDEND	805.89	1,097.74	1,569.32	2,055.42	568.68	515.01	45.64	163.86	169.94	277.08
INTEREST	126.59	279.27	288.65	793.21	58.04	100.88	13.21	46.65	38.37	113.45
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	139.15	391.38	111.74	1,287.06	47.72	676.37	14.89	21.72	-	25.02
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	2,152.54	2,369.04	3,288.00	8,451.17	1,500.97	3,270.82	57.97	356.59	460.78	46.61
INCOME EQUALISER(NET)	(13.31)	1,088.16	(32.45)	2,498.78	(73.78)	(9.29)	(2.36)	25.95	(1.68)	109.35
OTHER INCOME	5.47	0.12	11.17	8.52	-	0.01	-	-	-	0.16
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.08	93.15	0.03	220.53	-	78.42	-	7.78	0.14	(2.53)
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.55	69.26	-	106.43	0.07	21.88	-	2.64	1.04	6.68
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	-	-	1.08	0.01	0.16	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	2,804.47	-	9,657.67	-	-	-	32.40	-	1,167.53
PROV FOR OS ITEM RECO WRITTEN BACK	51.58	-	16.36	-	324.95	-	21.92	-	34.28	-
SUB TOTAL (A)	3,268.54	8,192.59	5,253.90	25,088.80	2,426.81	4,654.10	151.27	657.59	702.87	1,743.35
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.95	1.57	1.10	9.22	0.39	0.48	0.04	0.09	0.45	2.16
LESS: COST OF INVTs WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	34.67	-	346.39	-	24.05	-	1.96	-	-
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	2,067.35	-	1,587.31	-	-	-	11.27	-	930.47	-
SUB TOTAL (B)	2,069.30	36.24	1,588.41	355.61	0.39	24.53	11.31	2.05	930.92	2.16
TOTAL (A-B)	1,200.24	8,156.35	3,665.49	24,733.19	2,426.42	4,629.57	139.96	655.54	(228.05)	1,741.19
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	94.95	-	171.85	-	47.71	-	6.07	-	25.47
OFFICE EXPENSES	12.54	174.18	36.33	255.78	8.34	83.34	1.33	9.76	1.43	26.20
PUBLICITY EXPENSES	17.63	25.17	30.47	26.32	10.08	11.43	2.49	4.38	3.10	5.70
COMMISSION TO AGENTS	0.53	2.87	-	0.87	0.59	2.72	0.18	2.95	4.10	4.88
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	35.98	105.68	106.60	176.30	33.85	68.11	3.81	10.07	8.40	8.64
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.23	0.46	0.45	0.83	0.12	0.23	0.05	0.05	0.06	0.12
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	66.08	120.12	126.19	217.41	33.26	60.36	4.29	7.67	18.23	32.22
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	26.43	48.05	50.48	86.96	13.31	24.14	1.72	3.07	7.29	12.89
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	171.82	-	328.10	-	86.49	-	11.16	-	47.40	-
SERVICE CHARGES	-	141.39	-	255.81	-	71.04	-	9.03	-	37.93
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	73.75	10.39	159.95	2.34	36.08	4.41	4.66	0.31	19.29	(0.09)
SUB TOTAL (A)	404.99	723.26	838.57	1,194.57	222.12	373.49	29.69	53.36	109.30	163.96
LESS: AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	-	-	-	-	-	-	-	-	0.08	3.95
SUB TOTAL (B)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.08	3.95

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	MASTER PLUS		CGIS 92		MASTER GROWTH		GRAND MASTER		MNC FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	28,228.37	29,651.01	88,380.37	93,601.25	15,979.33	17,464.71	3,157.15	3,354.56	11,736.74	12,401.65
LESS: FACE VALUE OF UNITS BOUGHT BACK PENDING CANCELLATION	138.49	138.49	122.25	122.26	15.66	15.66	0.25	0.25	-	-
TOTAL	28,089.88	29,512.52	88,258.12	93,478.99	15,963.67	17,449.05	3,156.90	3,354.31	11,736.74	12,401.65
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPRI)	(52,809.91)	(50,453.63)	(42,539.60)	(40,814.48)	(19,968.22)	(19,337.74)	(331.72)	(343.71)	667.43	804.52
PREMIUM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	(773.94)	(2,356.28)	306.49	(1,724.12)	(431.78)	(630.48)	23.91	11.99	(29.72)	(137.09)
TOTAL (A)	(53,583.85)	(52,809.91)	(42,233.11)	(42,538.60)	(20,400.00)	(19,968.22)	(307.81)	(331.72)	637.71	667.43
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	71,866.01	71,367.03	42,377.95	32,090.46	24,528.43	24,537.40	33.72	(175.13)	275.48	(1,068.48)
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION A/C	(798.71)	498.98	(4,184.28)	10,287.49	1,450.28	(8.97)	(48.01)	208.85	(711.20)	1,343.96
TOTAL (B)	71,067.30	71,866.01	38,193.67	42,377.95	25,978.71	24,528.43	(14.29)	33.72	(435.72)	275.48
TOTAL (A) + (B)	17,483.45	19,656.10	(4,039.44)	(160.65)	5,578.71	4,560.21	(322.10)	(298.00)	201.99	942.91
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	577.14	268.28	877.02	374.39	225.20	183.02	26.99	18.41	22.89	23.03
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	80.11	279.35	925.89	-	-	80.74	-	-	-
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	6.93	4.72	15.77	7.77	1.78	3.14	2.52	1.07	6.56	8.88
BANK BALANCES	44.36	53.41	267.14	286.67	214.54	109.81	5.87	4.95	8.52	15.70
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	1,082.07	1,482.77	3,226.46	3,727.43	843.17	1,341.08	99.07	97.97	22.31	18.19
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	-	-	65.84	-	-	0.23	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	105.33	-	203.82	-	90.99	-	6.74	-	27.35	-
SUB TOTAL (A)	1,815.83	1,889.29	4,889.58	5,322.15	1,441.52	1,637.05	221.93	122.63	87.43	65.80
PROVISIONS										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	3.17	2.77	66.59	65.50	1.11	0.79	0.11	0.07	1.75	2.34
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	-	-	675.95	675.95	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENTS	9,187.01	7,119.66	23,356.37	21,768.05	-	-	164.50	153.23	2,602.41	1,671.94
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	143.92	177.03	381.23	256.70	58.42	383.23	28.79	50.71	11.97	44.23
SUB TOTAL (B)	9,334.10	7,299.46	24,480.14	22,767.20	59.53	384.02	193.40	204.01	2,616.13	1,718.51
TOTAL (A) + (B)	11,149.93	9,188.75	29,369.70	28,089.35	1,501.05	2,021.07	415.33	326.64	2,703.56	1,784.31

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	MASTER PLUS		CGUS 92		MASTER GROWTH		GRAND MASTER		Rupees in Lakhs	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
DEBENTURES AND BONDS	250.00	278.27	55.05	115.34	0.99	16.12				
PREFERENCE SHARES	0.09	0.39								
EQUITY SHARES	52,396.97	54,747.92	105,405.71	110,691.16	20,205.70	21,792.66	2,716.16	2,952.97	13,396.96	14,736.73
TOTAL	52,647.06	55,026.28	105,471.57	110,806.50	20,206.69	21,808.78	2,716.16	2,952.97	13,396.96	14,736.73
QUOTED (AT COST)	51,308.25	54,235.38	101,257.99	103,338.56	20,205.70	21,698.27	2,711.29	2,948.09	13,396.71	14,736.73
UNQUOTED (AT COST)	1,338.81	790.90	4,213.58	7,467.94	0.99	110.51	4.87	4.88	0.25	
'A'	52,647.06	55,026.28	105,471.57	110,806.50	20,206.69	21,808.78	2,716.16	2,952.97	13,396.96	14,736.73
QUOTED (MARKET VALUE)	43,260.35	47,642.30	81,997.02	87,960.84	21,161.68	23,573.95	2,551.66	2,797.38	10,794.52	13,064.79
UNQUOTED (AT VALUATION)	199.70	264.32	118.18	1,076.60	1.00	40.69		2.36	0.03	
'B'	43,460.05	47,906.62	82,115.20	89,037.44	21,162.68	23,614.64	2,551.66	2,799.74	10,794.55	13,064.79
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	(9,187.01)	(7,119.66)	(23,356.37)	(21,769.06)	955.99	1,805.86	(164.50)	(153.23)	(2,602.41)	(1,671.94)
NOTES : @ 1 DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:										
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(a)										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(b)										
@ 2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/DEBENTURES/BONDS										



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEMES AMENDED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

	MASTER PLUS		PLUS 92		MASTER GROWTH		GRAND MASTER		MNC FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	3,032.83	875.55	5,284.73	3,833.41	1,858.54	156.80	336.48	142.01	1,146.35	120.05
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	284.10	303.28	537.93	525.25	138.40	154.56	18.00	19.15	72.50	78.11
TOTAL	3,316.93	1,178.83	5,822.66	4,358.66	1,996.94	351.36	354.48	161.16	1,218.85	198.17
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	160.52	404.57	119.08	76.68	458.53	1,310.83	66.56	86.31	15.59	28.72
SUNDRY DEBTORS	16.63	8.25	718.11	686.66	9.33	6.00	5.94	5.12	1.75	1.82
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	445.60	22.01	1,367.52	461.60	310.97	53.33	105.67	28.29	-	8.32
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	127.82	186.37	98.15	391.12	58.97	57.40	1.31	8.48	9.14	37.08
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY	8.15	-	-	394.23	-	258.16	-	-	-	-
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	-	850.78	-	3,788.62	-	193.47	-	-	-	118.03
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	0.05	0.28	2.62	1.52	-	-	-	-	-	-
TOTAL	758.77	1,582.26	2,385.48	6,242.53	837.80	1,878.19	179.48	288.82	26.48	153.97



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	MASTER SHARE		US '92		PEF '95		MVUP		ETSP	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	1,979.89	2,526.71	135.54	182.00	136.26	134.19	299.65	397.91	31.05	46.49
INTEREST	450.44	635.08	20.39	45.93	53.67	153.31	52.80	39.94	8.37	13.70
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	602.92	1,091.71	33.91	114.13	11.34	135.29	-	-	-	3.75
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	7,824.75	5,455.15	463.47	503.16	404.45	406.12	832.31	187.96	211.78	123.89
OTHER INCOME	2.63	0.34	-	-	-	0.02	4.86	21.25	-	0.01
INCOME EQUALISER(NET)	-	-	-	-	(1.51)	215.47	(2.54)	-	(2.30)	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(0.09)	68.64	-	25.46	-	(13.88)	0.51	7.38	-	0.34
PROV. FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	22.64	26.86	-	8.13	-	29.61	-	4.50	-	0.01
PROV. TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	8.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	0.03	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV. FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	9,178.65	-	508.19	-	1,165.61	-	2,804.60	288.45	123.04
PROV. FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	8.93	-	1.01	-	20.78	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	10,900.89	18,983.14	654.32	1,387.00	624.99	2,225.74	1,187.59	3,443.54	537.35	311.23
LESS: PROV. FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	37.13	24.09	0.15	5.44	0.25	2.58	0.12	4.49	0.04	0.48
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	34.54	35.83	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: COST OF INVTs WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	49.17	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: PROV. FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	1,558.76	-	329.29	-	526.47	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	1,630.43	109.09	329.44	5.44	526.72	2.58	0.12	4.49	0.04	0.48
TOTAL (A-B)	9,270.46	18,874.05	324.88	1,381.56	98.27	2,223.16	1,187.47	3,439.05	537.31	310.75
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	208.06	-	15.88	-	15.52	-	19.22	-	3.74
OFFICE EXPENSES	80.77	299.39	3.24	21.84	6.96	18.87	2.46	19.38	0.79	8.32
COMMISSION TO AGENTS	-	-	-	-	1.66	0.55	0.01	-	0.30	1.37
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	86.17	104.04	5.39	11.77	8.64	10.03	5.30	1.10	4.39	3.74
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.53	1.00	0.05	0.08	0.05	0.07	0.06	0.09	0.05	0.05
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	20.35	34.88	-	-	-	-	86.27	86.27	-	-
SERVICE CHARGES	-	309.84	-	23.65	-	23.11	-	28.62	-	5.56
PUBLICITY EXPENSES	-	-	-	-	5.27	6.13	-	-	2.33	24.23
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	-	-	4.23	7.85	7.28	9.73	1.26	1.89
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	158.93	16.91	13.42	24.45	11.78	0.48	14.51	(0.05)	4.15	2.35
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	29.95	54.10	2.18	4.17	10.58	19.63	18.19	24.31	3.16	4.73
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	569.08	-	41.35	-	27.51	-	47.30	-	6.20	-
SUB TOTAL (A)	945.78	1,028.22	65.63	101.84	76.58	102.24	181.38	188.67	24.63	55.88

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	MASTER SHARE	US '92	PEF '95	MVUP	ETSF
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD
LESS: EXPENSES ADDED TO COST	-	-	-	-	-
LESS AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	-	-	4.50	-	-
SUB TOTAL (B)	-	-	4.50	-	-
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	37.50	270.03	46.61	41.40	6.17
ADD: INTEREST PAID	-	10.39	-	0.77	0.01
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	1,175.42	864.05	57.10	253.81	0.08
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	4,826.09	15,862.15	382.17	833.10	391.73
SUB TOTAL (C)	6,039.01	17,006.62	485.88	1,129.08	397.96
TOTAL (A) - (B) + (C)	6,984.79	18,034.84	558.06	514.75	422.62
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	2,285.67	839.21	(459.79)	992.91	114.69
TOTAL	9,270.46	18,874.05	98.27	2,223.16	537.31
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT					
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	2,285.67	839.21	(459.79)	992.91	114.69
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	-	-	0.01	0.28	(0.06)
TOTAL	2,285.67	839.21	(459.78)	993.19	114.61
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	9,129.09	-	539.33	-	-
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	272	1.94	-	-	(0.01)
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE	-	-	-	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(5,545.41)	(333.54)	(999.11)	993.19	114.62
TOTAL	2,285.67	6,821.61	(459.78)	993.19	114.61

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
M. DAMODARAN
Administrator

For and on behalf of
M. DAMODARAN
Administrator

K. K. SONI
Partner

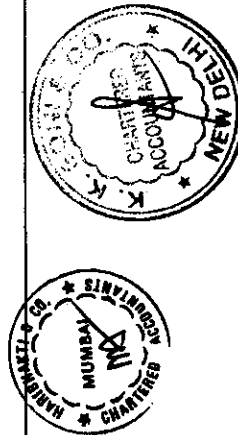
SHALESH HARIBHAKTI
Partner

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	MASTER SHARE		US '92		PEF '95		MVUP		ETSP	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	91,290.83	91,291.06	5,450.76	5,981.56	5,464.00	5,902.61	6,973.21	7,010.07	2,144.92	2,174.16
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	0.03	0.03	-	-	-	-	0.02	-	-	-
LESS: FACE VALUE OF UNITS BOUGHT BACK PENDING CANCELLATION	1.80	1.79	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	91,289.06	91,289.30	5,450.76	5,981.56	5,464.00	5,902.61	6,973.23	7,010.07	2,144.92	2,174.16
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE					(3,471.31)	(3,064.07)	-	-	-	-
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	-	-	-	-	(132.53)	(407.24)	-	-	-	-
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	-	-	-	-	(3,603.84)	(3,471.31)	-	-	-	-
TOTAL (A)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	17,763.76	16,926.49	2,042.09	1,681.72	5,773.32	4,780.43	4,627.69	1,703.39	(14.34)	(201.30)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	(6,846.14)	837.27	(333.54)	380.37	(989.11)	983.19	(27.83)	-	(9.13)	(7.82)
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION A/C	10,917.82	17,763.76	1,708.55	2,042.09	4,774.51	5,773.82	5,748.68	2,924.30	114.62	194.87
TOTAL (B)	10,917.82	17,763.76	1,708.55	2,042.09	4,774.51	5,773.82	5,748.68	4,627.68	100.15	(14.30)
TOTAL (A) + (B)	10,917.82	17,763.76	1,708.55	2,042.09	1,170.67	2,302.31	5,174.69	4,627.68	100.15	(14.30)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	148.80	114.00	138.09	129.05	81.20	56.39	26.10	1.52	4.95	1.78
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	319.02	6.01	-	10.97	296.84	-	30.02	-	-	-
BANK BALANCES	9.97	16.11	0.54	0.25	7.48	3.32	-	-	1.81	0.16
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	3,204.80	2,871.09	104.51	105.10	144.02	27.72	-	-	5.87	7.75
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	-	-	0.03	-	-	-	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	208.59	-	19.37	-	32.07	7.02	21.34	-	4.17	-
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	-	-	-	-	1.71	2.30	-	-	4.37	2.59
SUB TOTAL (A)	3,891.18	3,007.21	262.51	246.37	563.35	96.75	77.46	1.52	21.17	12.28

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 .

		Rupees in Lakhs									
		MASTER SHARE		US '92		PEF '95		MVUP		ETSP	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'											
DEPOSITS											
MONEY MARKET OBLIGATIONS		19,664.85	2,080.09	425.27	127.54	553.66		2,148.19	160.49	368.30	52.78
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS		626.90		45.50		42.10	47.41	76.30		13.70	11.63
TOTAL		20,291.75	2,080.09	470.77	127.54	595.76	47.41	2,224.49	160.49	382.00	64.41
SCHEDULE 'F'											
CURRENT ASSETS											
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS		368.87	149.70	111.41	119.58	194.50	82.23	0.05	0.08	8.82	12.89
SUNDRY DEBTORS		77.72	49.66	4.65	5.20	4.54	2.80	0.69	0.54	0.43	0.26
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS		-	8.82	64.27	-	286.83	65.19	11.57	-	-	19.73
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME		70.79	294.13	4.39	20.48	23.18	46.47	56.62	91.42	0.62	4.14
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY		-	745.67	0.77	-	-	95.46	-	-	-	-
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)		-	2,045.00	-	125.39	-	-	-	157.78	-	55.46
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)		2.00	-	-	-	-	-	-	-	0.03	-
TOTAL		520.38	3,292.96	185.49	270.85	509.05	282.15	68.33	249.92	9.90	92.48
SCHEDULE 'G'											
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		46.50	81.38	-	-	-	-	86.27	172.54	-	-
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR		20.35	34.88	-	-	-	-	86.27	86.27	-	-
TOTAL		26.15	46.50	-	-	-	-	-	86.27	-	-



UNIT TRUST OF INDIA
ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 19
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

Figures in Lakhs

	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
	US '95	US '95	US '95	US '95	US '95	US '95	US '95	US '95	US '95	US '95
LIABILITIES										
CAPITAL.....	212,570.50	273,119.10	18,282.75	18,282.75	14,781.51	15,246.25	10,376.73	10,376.73	81,048.47	81,048.47
RESERVES AND SURPLUSES.....	72,306.48	102,789.70	(14,785.48)	(14,785.48)	3,240.74	4,610.45	28.75	28.75	(35,781.20)	(35,781.20)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....	159,342.34	188,007.08	5,709.32	5,709.32	3,138.41	3,038.57	185.85	185.85	277.85	277.85
TOTAL LIABILITIES	544,395.52	544,395.52	20,207.11	20,207.11	21,161.66	22,895.27	10,591.33	10,591.33	45,344.12	45,344.12
ASSETS										
INVESTMENTS.....	424,326.48	432,433.28	16,258.88	16,258.88	17,317.05	18,958.15	9,336.81	9,336.81	41,408.03	41,408.03
DEPOSITS.....	47,407.37	16,386.71	1,425.04	1,425.04	1,215.25	588.54	865.52	865.52	2,725.03	2,725.03
CURRENT ASSETS.....	61,365.66	76,032.89	2,461.29	2,461.29	2,029.36	2,351.08	387.04	387.04	1,468.85	1,468.85
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....	-	-	42.10	42.10	-	-	-	-	-	-
TOTAL ASSETS	544,395.52	544,395.52	20,207.11	20,207.11	21,161.66	22,895.27	10,591.33	10,591.33	45,344.12	45,344.12

NOTES TO ACCOUNTS.....

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of seven date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
 Chartered Accountants

For and on behalf of
K K SONI & CO.
 Chartered Accountants

Vice President

Administrator



8 JAN 2004

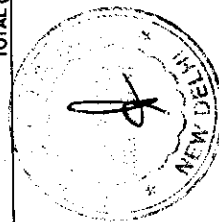
Mumbai
 Dated : 8 JAN 2004

K K SONI
 Partner

SHAIL KISHOR BHARGAVA
 Partner

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	ULIP		GCGIP '94		US '95		V/S		US 2002	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	3,538.71	3,454.78	100.12	77.10	227.63	172.80	4.85	-	30.78	-
INTEREST	16,709.05	34,477.46	964.80	1,227.22	498.56	1,391.69	65.37	-	673.65	-
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	229.13	40.76	-	10.67	49.71	417.71	-	-	-	-
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	6,321.87	4,691.51	41.66	401.94	483.46	2,142.15	-	-	428.05	-
INCOME EQUALISER(NET)	(885.89)	(1,611.40)	-	-	0.37	110.44	0.17	-	-	-
OTHER INCOME	2.15	403.35	0.04	0.22	0.04	0.70	0.10	-	-	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(517.48)	(407.19)	77.98	39.53	(0.45)	8.22	-	-	-	-
INTEREST ON SETTLEMENT OF FUNDS.	0.18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	430.51	164.97	122.52	23.38	32.98	12.81	-	-	-	-
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK	7,751.80	7,304.03	-	-	152.64	201.32	-	-	-	-
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	0.14	0.23	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	13,036.13	-	63.15	1,460.13	-	249.89	-	-	-	-
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	0.63	-	0.13	-	-	-	-	-	-	-
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	-	1,249.61	382.73	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	46,616.93	48,518.51	2,520.01	3,622.92	1,444.94	4,707.73	70.49	-	1,132.48	-
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	1,604.35	3,914.43	102.91	236.39	80.41	72.78	-	-	-	-
LESS:PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP	10,342.78	28,863.15	-	-	154.35	570.70	-	-	-	-
LESS:COST OF INVTs WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	2.63	-	0.36	-	0.25	-	-	-	-
LESS:PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	967.21	-	-	-	-	0.65	-	-	-
LESS:MATURITY BONUS	(1,042.22)	(785.04)	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS:PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	-	1,784.15	2,210.12	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	10,904.91	32,962.38	1,887.06	2,446.87	234.76	643.73	0.65	-	-	-
TOTAL (A-B)	35,712.02	15,556.13	732.95	1,176.05	1,210.18	4,064.00	69.84	-	1,132.48	-



UNIT TRUST OF INDIA
ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Particulars	FY 2007		FY 2006		FY 2005		FY 2004		FY 2003		FY 2002	
	Current Period	Previous Year	Current Period	Previous Year	Current Period	Previous Year	Current Period	Previous Year	Current Period	Previous Year	Current Period	Previous Year
Sub Total (A)	4,017.72	5,529.93	154.79	251.09	192.63	349.11	289.16	295.68	-	-	-	-
Less: Expenses charged to DRF	511.77	-	-	-	-	-	207.55	-	-	-	-	-
Less: Amount recovered on sale for MGT Expenses	511.77	1,483.43	-	-	-	-	221.34	-	-	-	-	-
ADD: INTEREST PAID	-	110.33	-	2.16	-	2.14	0.34	0.13	-	-	-	-
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	1,044.33	-	-	0.01	32.28	112.05	-	-	-	-	-	-
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	1,115.72	6,043.91	42.97	1,450.60	565.65	1,140.14	-	78.15	-	-	-	-
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS	243.34	119.32	95.88	150.91	1.21	16.25	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (C)	2,403.39	6,273.56	138.85	1,603.68	599.14	1,270.58	0.34	78.28	-	-	-	-
TOTAL (A) - (B) + (C)	5,909.41	10,620.06	293.64	1,854.77	791.77	1,619.69	48.16	363.96	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	23,802.61	4,936.07	439.31	(678.72)	418.41	2,444.31	21.68	768.52	-	-	-	-
TOTAL	35,712.02	15,556.13	732.95	1,176.05	1,210.18	4,064.00	69.84	1,132.48	-	-	-	-



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	ULIP		GCIP '94		US '95		VIS		US 2002	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	29,802.61	4,936.07	439.31	(678.72)	418.41	2,444.31	21.68	-	768.52	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	11.19	(293.55)	(0.42)	-	1.26	25.52	-	-	-	-
ADD(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS										
TOTAL	29,813.80	4,642.52	438.89	(678.72)	419.67	2,469.83	21.68	-	768.52	-
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	3.55	26.70	687.04	1,328.11	1,732.00	34.99	-	-	-	-
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	-	14.73	111.37	-	-	-	-	-	-
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE	-	-	(123.23)	(215.34)	-	-	-	-	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	29,810.25	4,625.82	(149.65)	(1,902.86)	(1,312.33)	2,434.84	21.68	-	768.52	-
TOTAL	29,813.80	4,652.52	438.89	(678.72)	419.67	2,469.83	21.68	-	768.52	-

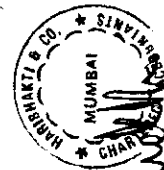
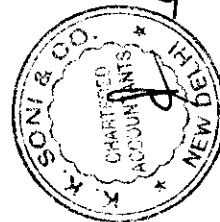
Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

K.K. Soni
K.K. SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



Shamlesh Haribhakti
SHAMLESH HARIBHAKTI
Partner

M. Damodaran
M DAMODARAN
Vice President

M. Damodaran
M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated : 18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

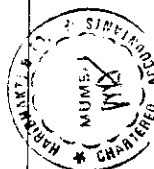
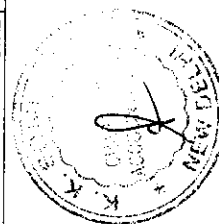
		Rupees in Lakhs									
		ULIP		GCGIP '94		US '95		VIS		US 2002	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL											
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS		302,670.60	273,119.10	18,282.60	18,691.14	14,781.51	15,246.25	10,376.73	-	81,098.47	-
TOTAL		302,670.60	273,119.10	18,282.75	18,691.34	14,781.51	15,246.25	10,376.73	-	81,098.47	-
SCHEDULE 'B'											
RESERVES AND SURPLUS											
UNIT PREMIUM RESERVE											
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)		(29,242.12)	(16,265.41)	-	-	1,133.73	1,880.73	-	-	-	-
PREM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR (NET)		(6,185.29)	(12,976.71)	-	-	(51.48)	(747.00)	5.07	-	475.26	-
TOTAL (A)		(35,427.41)	(29,242.12)	-	-	1,082.25	1,133.73	5.07	-	475.26	-
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		133,031.82	128,406.00	(4,635.81)	(2,732.95)	3,470.82	1,035.98	-	-	-	-
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C		29,810.25	4,625.82	(149.65)	(1,902.86)	(1,312.33)	2,434.84	21.68	-	768.52	-
LESS-ADJUSTMENT/LOTMENT OF BONUS UNITS		55,108.08	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERRED FROM UNIT SCHEME 64		-	-	-	-	-	-	-	-	(37,024.98)	-
TOTAL (B)		107,733.99	133,031.82	(4,785.46)	(4,635.81)	2,158.49	3,470.82	21.68	-	(36,256.46)	-
TOTAL (A) + (B)		72,306.58	103,789.70	(4,785.46)	(4,635.81)	3,240.74	4,604.55	26.75	-	(35,781.20)	-
31.01.2003											
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS		3,998.86	3,239.89	144.85	52.74	26.02	13.42	160.56	-	128.30	-
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY		5,035.60	1,040.78	-	-	22.05	19.08	24.48	-	30.10	-
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS		-	-	-	-	75.08	32.27	-	-	99.19	-
BANK BALANCES		4,965.17	1,876.93	6.77	1.96	1.44	13.54	-	-	19.72	-
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION		-	-	367.31	386.18	51.82	40.55	-	-	-	-
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)		-	-	-	-	-	-	-	-	0.34	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)		-	-	31.54	-	33.20	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)		13,999.63	6,157.60	550.47	449.88	209.51	118.86	185.04	-	277.85	-

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs									
PROVISIONS	ULIP		GCGIP '94		US '95		VIS		US 2002
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	11,446.62	10,531.14	404.25	473.57	346.83	340.06	-	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	79,129.29	81,703.12	4,517.53	4,478.39	2,565.51	2,563.80	-	-	-
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	38,322.69	51,358.83	1,047.64	1,110.79	-	-	0.65	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	371.56	119.32	189.93	150.91	17.46	16.25	-	-	-
SUB TOTAL (B)	129,270.16	143,712.41	6,159.35	6,213.66	2,929.80	2,920.11	0.65	-	-
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET (M.BONUS)	18,137.08	20,631.88	-	-	-	-	-	-	-
LESS: AMOUNT PAID DURING THE YEAR	1,022.31	1,709.77	-	-	-	-	-	-	-
ADD: AMOUNT PROVIDED DURING THE YEAR	(1,042.22)	(785.04)	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (C)	16,072.55	18,137.07	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL (A + B + C)	159,342.34	169,007.08	6,709.82	6,854.54	3,139.41	3,038.97	155.89	-	277.65
31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'									
INVESTMENTS									
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)									
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	47,505.19	43,831.42	-	1,199.30	646.00	1,613.93	1,087.37	-	10,700.00
DEBENTURES AND BONDS	167,794.47	150,458.82	9,673.59	8,026.62	6,868.30	5,823.64	1,049.18	-	12,103.83
PREFERENCE SHARES	3,252.58	3,748.38	57.67	112.04	-	-	-	-	-
EQUITY SHARES	206,374.25	220,827.29	6,527.42	6,360.28	10,402.75	12,512.58	7,200.06	-	18,604.10
TERM LOANS	-	33,587.37	-	710.62	-	-	-	-	-
TOTAL	424,926.49	452,453.28	16,258.68	16,408.86	17,917.05	19,950.15	9,336.61	-	41,408.03
QUOTED (AT COST)	204,998.36	219,248.55	7,349.94	6,091.13	10,402.75	12,568.39	7,200.06	-	25,736.83
UNQUOTED (AT COST)	219,928.13	233,204.73	8,908.74	10,317.73	7,514.30	7,381.76	2,136.55	-	15,671.20
'A'	424,926.49	452,453.28	16,258.68	16,408.86	17,917.05	19,950.15	9,336.61	-	41,408.03
QUOTED (MARKET VALUE)	159,530.46	173,916.16	6,430.33	5,244.82	10,203.98	13,469.27	7,214.89	-	27,198.41
UNQUOTED (AT VALUATION)	227,073.34	227,178.30	8,780.71	10,053.25	7,768.47	7,623.05	2,121.07	-	15,610.80
'B'	386,603.80	401,094.46	15,211.04	15,298.07	17,972.45	21,092.32	9,335.96	-	42,809.30
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	(39,322.69)	(51,358.82)	(1,047.64)	(1,110.79)	55.40	1,142.17	(0.65)	-	1,401.27
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:									
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.									
MORE THAN ONE YEAR(a).....									
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.									
MORE THAN ONE YEAR(b).....									
@2: UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID									
SHARES/DEBENTURES/BONDS									

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs											
	ULIP		GCGIP '94		US '95		VIS		US 2002		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'E'											
DEPOSITS											
MONEY MARKET OBLIGATIONS	47,407.37	15,802.76	1,425.04	133.32	1,035.25	408.54	865.52	-	2,726.03	-	
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	-	566.95	-	-	180.00	180.00	-	-	-	-	
TOTAL	47,407.37	16,369.71	1,425.04	133.32	1,215.25	588.54	865.52	-	2,726.03	-	
SCHEDULE 'F'											
CURRENT ASSETS											
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	1,993.78	296.12	174.40	317.28	27.64	37.13	81.34	-	48.67	-	
SUNDRY DEBTORS	41,550.00	40,747.01	1,599.69	2,723.16	1,358.51	1,114.37	103.67	-	342.58	-	
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	1,400.89	2,106.51	43.19	-	172.82	240.55	-	-	259.69	-	
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	17,002.58	17,361.07	664.01	936.34	470.39	557.38	71.25	-	637.78	-	
ADVANCES,DEPOSITS ETC	1.02	1.02	-	-	-	-	-	-	-	-	
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY	-	22.05	-	-	-	-	-	-	-	-	
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	16.23	15,534.79	-	131.07	-	401.65	122.27	-	172.14	-	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	21.16	24.32	-	-	-	-	8.51	-	-	-	
TOTAL	61,985.66	76,092.89	2,481.29	4,107.85	2,029.36	2,351.08	387.04	-	1,480.86	-	
SCHEDULE 'G'											
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	60.04	91.91	-	-	-	-	-	-	
LESS:AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	-	17.94	31.87	-	-	-	-	-	-	
TOTAL	-	-	42.10	60.04	-	-	-	-	-	-	



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs										
	RBUP '94		GUP '94		CCP		SCUP		CRTS	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	15,536.67	16,234.23	5,494.58	6,432.30	73,753.77	61,130.52	15,047.46	14,429.85	42,585.84	47,487.14
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	11,875.18	11,049.38	627.68	112.12	16,134.91	24,887.33	1,131.72	1,697.68	(4,024.37)	(4,763.78)
SPECIAL BENEFIT FUND.....'C'	31.78	31.64								
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'D'	1,265.54	1,040.68	3,412.73	4,472.24	1,066.53	219.57	2,157.64	2,522.66	8,224.62	7,023.01
TOTAL LIABILITIES	28,709.17	28,355.93	9,534.99	11,016.66	90,945.21	86,237.42	18,336.82	18,650.19	46,786.09	49,746.37
ASSETS										
INVESTMENTS.....'E'	24,478.81	24,163.94	5,313.37	6,608.73	84,886.01	69,050.98	13,770.58	15,897.73	42,972.42	46,445.79
DEPOSITS.....'F'	3,200.48	1,849.75	1,871.72	640.21	3,690.32	7,590.08	3,676.88	539.57	2,099.18	1,042.87
CURRENT ASSETS.....'G'	1,029.88	2,342.24	2,349.90	3,767.72	2,368.88	9,596.36	889.36	2,212.89	1,714.49	2,257.71
TOTAL ASSETS	28,709.17	28,355.93	9,534.99	11,016.66	90,945.21	86,237.42	18,336.82	18,650.19	46,786.09	49,746.37

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARSHANTI & CO.
Chartered Accountants



(Signature)
K.K. SONI
Partner

(Signature)
SHALESH HARSHANTI
Partner

(Signature)
IMTIAZUR RAHMAN
Vice President

(Signature)
M DAMODARAN
Administrator

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	RBUP '94		GUP '94		CCP		SCUP		CRTS	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	130.91	140.82	58.53	33.36	374.16	364.66	62.33	60.78	239.69	173.98
INTEREST	1,418.41	2,465.15	416.34	735.72	3,899.39	7,065.37	824.03	1,766.13	2,568.53	5,724.78
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	0.47	1.17	-	4.13	174.26	9.24	1.52	-	194.56	845.84
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INV'T OTHER THAN IST	583.19	328.38	35.46	134.24	939.86	1,484.29	43.74	261.65	214.68	586.78
INCOME EQUALISER(NET)	(32.04)	(10.47)	-	-	12.65	28.27	-	-	(32.80)	861.78
OTHER INCOME	0.01	0.74	0.01	0.22	1.55	29.91	1.18	0.73	7.04	24.72
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(9.74)	(7.64)	(15.25)	(26.42)	(0.79)	(31.32)	(20.56)	(24.56)	(3.29)	99.37
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.40	46.54	40.18	3.01	0.76	21.71	11.27	58.78	-	77.70
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	256.20	-	-	23.33	545.15	454.12	321.84	-	1,345.45
COST OF INVESTMENT'S WRITTEN BACK DURING YR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	1,132.34	39.91	-	-	3,340.45	562.35	-	0.10	-
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	0.11	-	-	-	-	-	-	5,152.64
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV'T & DEP WRITTEN BACK	-	-	347.35	118.19	-	-	-	-	89.16	-
SUB TOTAL (A)	2,091.81	4,352.23	922.64	1,002.47	5,425.17	12,857.73	1,939.96	2,445.35	3,277.67	14,893.04
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.61	259.95	30.10	68.54	131.61	309.94	17.05	46.05	22.30	498.76
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	1.97	1,466.99	154.77	419.99	143.44	2,078.29	763.68	439.20	219.27	5,177.66
LESS: COST OF INV'TS WRITTEN DOW/OFF DURING YR	-	-	-	-	-	1.53	-	-	-	-
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	45.93	-	-	97.40	-	-	-	106.92	113.83	-
SUB TOTAL (B)	48.51	1,726.94	184.87	585.93	275.05	2,389.76	780.73	592.17	355.40	5,676.42
TOTAL (A-B)	2,043.10	2,625.29	737.77	416.54	5,150.12	10,467.97	1,159.23	1,853.18	2,922.27	9,216.62
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	-	52.71	-	13.75	-	160.63	-	32.47	-	89.80
OFFICE EXPENSES	14.05	63.80	3.78	19.56	53.01	167.10	12.47	35.01	5.15	78.04
PUBLICITY EXPENSES	10.31	15.37	2.45	3.22	172.97	224.88	5.15	3.50	7.79	14.30
COMMISSION TO AGENTS	5.27	40.94	-	0.01	18.67	218.12	0.01	0.12	6.74	0.25
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	22.00	15.68	3.73	7.25	69.24	43.95	10.78	9.89	20.88	14.05
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.14	0.25	0.05	0.07	0.46	0.77	0.08	0.16	0.21	0.43
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	8.08	13.34	1.97	3.61	131.04	203.21	4.71	7.30	58.29	113.61
CONTRIBUTION TO SPECIAL BENEFIT FUND	0.14	0.94	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	153.54	-	37.35	-	340.72	-	89.47	-	151.56	-
SERVICE CHARGES	-	78.50	-	20.47	-	239.20	-	48.35	-	133.72
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	43.17	0.68	10.45	(0.59)	147.59	242	27.08	11.24	68.06	0.83
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	-	-	52.42	81.29	-	-	23.32	45.44
SUB TOTAL (A)	256.70	282.21	59.78	67.35	986.12	1,341.58	149.75	148.04	342.00	490.47

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	RBUP '94		GUP '94		CCP		SCUP		CRTS	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-	-	-	24.85	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	-	-	-	-	24.85	-	-	-	-	-
LESS: AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	-	66.88	-	-	-	79.47	-	-	-	1.72
SUB TOTAL (C)	-	66.88	-	-	-	79.47	-	-	-	1.72
ADD: INTEREST PAID	-	2.72	-	7.92	-	9.12	-	1.55	3.40	5.34
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	-	-	17.42	-	-	7.40	-	-	3.41	1,599.39
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	529.19	1,313.25	119.02	56.78	825.08	3,307.81	233.51	717.74	346.26	5,180.02
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	1.68	16.96	-	8.57	6.00	14.32	1.53	17.51	-	2.83
SUB TOTAL (D)	530.87	1,332.93	135.44	73.27	831.08	3,338.65	235.04	736.80	353.07	6,787.58
TOTAL (A) - (B) - (C) + (D)	787.57	1,548.28	195.22	140.62	1,792.35	4,600.76	384.79	884.84	685.07	7,276.33
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,255.53	1,078.03	542.55	275.92	3,357.77	5,887.21	774.44	968.34	2,227.20	1,940.29
TOTAL	2,043.10	2,626.29	737.77	416.54	5,150.12	10,487.97	1,159.23	1,853.18	2,922.27	9,216.62
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,255.53	1,078.03	542.55	275.92	3,357.77	5,887.21	774.44	968.34	2,227.20	1,940.29
ADD/(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	1.01	7.42	-	0.02	2.99	84.79	(2.76)	(0.02)	0.07	(0.51)
TOTAL	1,256.54	1,085.45	542.55	275.94	3,360.76	5,952.00	771.68	968.32	2,227.27	1,939.78
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	-	-	-	-	-	-	-	1,996.18	1,871.87
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	0.12	9.25	-	0.10	-	-	-	-	(0.55)	16.28
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	4.40	-	-	-	-	-	0.46	-	170.70
PREMIUM/REDEMPTION ON PREMATURE WITHDRAWAL/REP	-	-	26.99	0.07	-	-	1,312.68	33.44	-	-
APPRECIATION PAID DURING THE YEAR	-	-	-	-	-	-	(6.94)	(10.81)	-	-
APPRECIATION PAID FOR PRIOR YEARS	-	-	-	-	-	-	31.70	33.24	-	-
PREMIUM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR	-	-	-	-	-	-	(565.96)	911.99	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	1,256.42	1,071.80	515.56	275.77	3,360.76	5,952.00	771.68	968.32	2,227.27	1,939.78
TOTAL	1,256.54	1,085.45	542.55	275.94	3,360.76	5,952.00	771.68	968.32	2,227.27	1,939.78

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

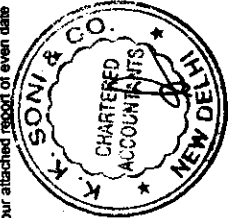
As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
IMFIAZUR RAHMAN
Vice President

For and on behalf of
M DAMODARAN
Administrator



SHARISH HARBHAKTI
Partner

18 JAN

K K SONI
Partner
Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31 JANUARY, 2003

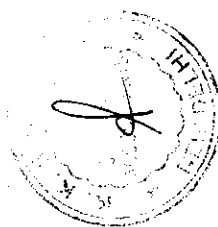
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	30.06.2002
SCHEDULE 'B'							
RESERVES AND SURPLUS							
UNIT PREMIUM RESERVE							
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (BSP)							
PRISM COLLECTED DURING THE YEAR (BSP)							
TOTAL							
SCHEDULE 'C'							
GENERAL RESERVE							
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET							
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C							
LESS ADJUSTMENT (A) (NET OF BONDS) UNITS							
TOTAL (B)							
TOTAL (A) + (B)							
SCHEDULE 'C'							
SPECIAL BENEFIT FUND							
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET (SBF)							
CONTRIBUTION DURING THE YEAR							
TOTAL							
SCHEDULE 'C'							
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS							
CURRENT LIABILITIES							
SUNDY CREDITORS-OTHERS							
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS							
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY							
BANK BALANCES							
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION							
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)							
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)							
SUB TOTAL (A)							

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs										
PROVISIONS	RBUP '94		GUP '94		CCP		SCUP		CRTS	
PROVISION FOR INCOME DISTRIBUTION	10.02	10.02	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.70	0.48	228.92	288.93	134.13	3.27	78.88	80.95	23.19	0.88
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	1.16	-	2,743.21	3,740.75	120.11	-	859.43	847.93	171.49	-
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	945.11	899.18	210.57	250.47	-	-	1,429.30	866.95	6,847.27	6,733.44
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	18.68	16.96	9.32	8.57	20.47	14.32	17.51	19.10	(86.33)	2.83
SUB TOTAL (B)	975.67	926.64	3,192.02	4,296.72	274.71	17.59	2,385.12	1,814.93	8,955.82	6,737.15
TOTAL (A + B)	1,265.54	1,040.68	3,412.73	4,472.24	1,056.53	219.57	2,522.66	2,157.64	8,224.82	7,623.81
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
CENTRAL&STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES										
DEBENTURES AND BONDS	16,383.10	14,767.13	2,424.01	3,442.11	52,023.46	50,075.28	7,643.68	7,340.99	22,461.80	22,787.36
PREFERENCE SHARES	180.57	536.61	-	42.96	168.03	198.73	215.79	118.56	2,210.01	2,347.49
EQUITY SHARES	7,915.14	8,659.39	2,889.36	2,867.04	29,488.57	18,518.13	4,939.18	4,601.38	18,300.81	19,548.06
TERM LOANS		0.81		256.62	-	258.84	1,389.45	-	1,762.88	1,762.88
TOTAL	24,478.81	24,163.94	5,313.37	6,698.73	84,886.01	69,050.98	15,897.73	13,770.58	42,972.42	46,445.79
QUOTED (AT COST)	8,016.29	9,156.19	2,740.56	2,718.25	31,596.44	22,553.88	5,040.65	4,948.56	16,514.54	18,568.96
UNQUOTED (AT COST)	16,462.52	15,007.75	2,572.81	3,980.48	53,289.57	46,497.10	10,857.08	8,822.02	26,457.88	27,886.84
'A'	24,478.81	24,163.94	5,313.37	6,698.73	84,886.01	69,050.98	15,897.73	13,770.58	42,972.42	46,445.79
QUOTED (MARKET VALUE)	6,402.17	7,622.53	2,513.54	2,568.05	30,779.95	21,603.09	3,912.62	3,620.39	10,872.64	13,330.14
UNQUOTED (AT VALUATION)	17,131.53	15,642.23	2,589.26	3,790.21	56,940.36	49,043.37	10,555.81	9,283.24	25,252.51	26,382.21
'B'	23,533.70	23,284.76	5,102.80	6,358.26	87,720.31	70,646.46	14,488.43	12,903.63	36,125.15	39,712.35
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	(945.11)	(899.18)		(250.47)	2,834.30	1,595.48	(1,429.30)	(866.95)	(6,847.27)	(6,733.44)
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES										
(a) INCL CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP										
MORE THAN ONE YEAR(a)										
(b) EXCL CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP										
MORE THAN ONE YEAR(b)										
@2.UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/DEBENTURES/BONDS										

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs											
	RBUP '94		GUP '94		CCP		SCUP		CRTS		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'E'											
DEPOSITS											
MONEY MARKET OBLIGATIONS	2,990.48	1,639.75	1,871.72	618.86	3,390.32	7,290.08	3,676.88	539.57		2,099.18	1,042.87
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	210.00	210.00	-	21.35	300.00	300.00	-				
TOTAL	3,200.48	1,849.75	1,871.72	640.21	3,690.32	7,590.08	3,676.88	539.57	2,099.18	1,042.87	
SCHEDULE 'F'											
CURRENT ASSETS											
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	42.34	53.53	60.12	75.81	42.00	42.58	62.59	12.33		859.80	149.94
SUNDRY DEBTORS	116.23	1.47	2,013.33	2,772.11	96.32	167.33	458.26	724.73		93.09	22.72
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	166.15	-	-	4.39	379.60	-	-	471.58		34.85	175.03
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	705.06	674.12	276.45	306.97	1,850.96	2,202.31	365.83	470.94		726.63	877.52
ADVANCES,DEPOSITS ETC	-	-	-	-	-	-	2.00	2.00		-	-
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	-	1,612.12	-	608.44	-	7,184.14	-	530.48		-	1,032.38
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	0.10	1.00	-	-	-	-	0.68	0.83		0.12	0.12
TOTAL	1,029.88	2,342.24	2,349.90	3,767.72	2,368.88	9,596.36	889.36	2,212.89	1,714.49	2,257.71	



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	MEP '93		MEP '94		MEP '95		MEP '96		MEP '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	13,916.86	14,676.08	22,344.99	23,848.18	34,035.30	36,756.76	6,880.25	7,496.39	4,010.26	4,455.21
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(345.61)	(159.33)	(4,326.13)	(3,649.64)	(5,558.19)	(4,236.91)	25.79	58.04	(351.40)	(383.21)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	642.63	436.47	3,237.02	4,898.46	6,230.77	7,422.52	262.48	1,699.65	198.18	1,547.38
TOTAL LIABILITIES	14,213.88	14,953.22	21,255.88	24,997.00	36,807.88	39,942.47	7,168.52	9,254.08	3,857.04	5,619.38
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	13,068.60	12,964.55	20,005.14	23,605.69	34,409.08	37,834.27	6,109.58	8,421.99	3,305.68	5,175.01
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS.....'E'	769.73	700.50	776.93	500.77	1,141.88	541.50	970.01	256.32	507.47	107.63
CURRENT ASSETS.....'F'	375.35	1,262.04	473.81	683.72	1,056.92	1,277.20	88.93	404.56	43.89	218.57
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	-	26.13	-	106.82	-	289.50	-	171.21	-	118.17
TOTAL ASSETS	14,213.88	14,953.22	21,255.88	24,997.00	36,807.88	39,942.47	7,168.52	9,254.08	3,857.04	5,619.38

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

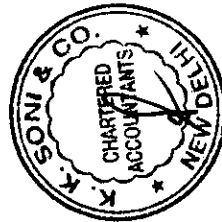
As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARISHAKTI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
B. T. AZHUR RAHMAN
Vice President

For and on behalf of
M DAMODARAN
Administrator



SHAILESH HARISHAKTI
Partner



8 JAN 2004

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs										
	MEP '93		MEP '94		MEP '95		MEP '96		MEP '97	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	276.47	234.23	345.12	315.99	494.28	1,067.12	115.86	177.78	66.41	119.49
INTEREST	49.50	159.36	34.90	155.78	71.24	210.18	22.64	48.65	11.00	20.46
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	24.86	343.57	36.91	205.96	60.97	129.11	-	69.64	-	9.05
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INV'T OTHER THAN IST	252.25	3,295.41	702.44	1,940.56	679.53	3,079.84	581.04	710.63	250.68	166.25
OTHER INCOME	-	-	2.63	0.07	-	0.10	-	0.09	-	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.56	45.26	0.20	20.69	(0.01)	89.60	-	23.48	0.01	4.57
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	36.35	0.53	24.27	-	18.68	0.04	2.61	-	2.07
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	2.34	-	1.43	-	-	-	-	-	-
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	0.42	-	-	-	0.08	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	379.52	1,600.81	692.53	107.58	5,028.34	1,468.37	228.27	1,431.04	748.36
PROV FOR OS ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	0.01	172.18	0.07	-	-	-	0.02	-
SUB TOTAL (A)	604.06	4,496.04	2,723.55	3,529.46	1,413.74	9,623.97	2,187.95	1,261.15	1,759.16	1,970.25
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	4.69	0.88	0.77	8.02	0.59	2.40	0.14	0.37	0.06	1.36
LESS:PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	2.34	2.74	7.96	-	-	-	-	-	-
LESS:COST OF INVTS WRITTEN DOW/OFF DURING YR	-	1.49	-	0.34	-	3.21	-	-	-	3.42
LESS:PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	108.72	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	113.41	4.71	3.51	16.32	0.59	5.61	0.14	0.37	0.06	4.78
TOTAL (A-B)	490.65	4,491.33	2,720.04	3,513.14	1,413.15	9,618.36	2,187.81	1,260.78	1,759.10	1,965.47
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	-	29.24	-	39.35	-	64.32	-	14.87	-	9.36
OFFICE EXPENSES	6.23	40.61	10.03	58.85	14.24	94.61	4.14	22.27	8.13	13.29
STAMP FEES,CUSTODIAL,REGISTRAR & BANK CHGS	14.57	29.49	27.08	48.54	38.11	54.04	11.36	11.83	6.64	7.42
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.07	0.14	0.10	0.19	0.15	0.31	0.05	0.07	0.05	0.05
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	26.13	39.64	106.82	78.30	289.50	151.47	171.21	73.27	118.16	47.89
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	3.96	7.61	5.41	11.05	8.75	17.55	4.19	7.53	2.22	4.25
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	-	-	-	-	4.19	7.53	2.22	4.25
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	75.27	-	102.75	-	166.25	-	33.53	-	17.74	-
SERVICE CHARGES	-	43.54	-	58.60	-	95.78	-	22.15	-	12.60
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	28.53	3.28	29.74	(0.28)	48.16	2.35	11.92	4.53	6.35	(5.45)
SUB TOTAL (A)	154.76	193.55	281.93	294.60	585.16	480.43	240.59	164.05	161.51	92.58

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs

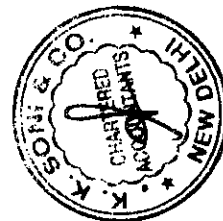
	MEP '93		MEP '94		MEP '95		MEP '96		MEP '97	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD: INTEREST PAID	-	1.47	-	2.00	-	3.26	-	0.74	-	0.42
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	257.36	431.99	2,101.31	120.50	703.63	333.93	0.09	1.03	0.07	82.66
ADD: LOSS ON SALE/FREEDOM OF INVT OTHER THAN IST	135.58	3,432.05	1,059.78	3,081.74	1,793.33	7,768.46	1,984.01	738.06	1,548.70	710.95
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	49.02	52.20	266.92	0.12	217.94	101.74	6.07	29.05	64.22	22.95
SUB TOTAL (B)	556.66	3,947.71	3,428.01	3,204.36	2,714.90	8,207.39	1,990.17	768.88	1,612.99	816.98
TOTAL (A) + (B)	7,144	4,111.26	3,705.94	3,495.96	3,280.06	8,687.82	2,230.76	932.93	1,774.50	909.56
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(220.79)	380.07	(989.90)	14.18	(1,866.91)	930.54	(42.95)	327.85	(15.40)	155.91
TOTAL	490.65	4,491.33	2,720.04	3,513.14	1,413.15	9,618.36	2,187.81	1,280.78	1,759.10	1,065.47
PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANS(NET)	-	(88.42)	-	85.46	-	(204.82)	-	68.61	-	(73.61)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(220.79)	380.07	(989.90)	14.18	(1,866.91)	930.54	(42.95)	327.85	(15.40)	155.91
ADD/(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	0.01	(0.25)	0.06	(0.71)	0.02	(0.09)	-	-	-	0.76
TOTAL	(220.78)	379.82	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	(0.02)	-	-	-	-	-	-	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(220.78)	379.84	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67
TOTAL	(220.78)	379.82	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



K K SONI
Partner



SHAMLESH HARBHAKTI
Partner

[Signature]
M DAMODARAN
Administrator

[Signature]
INTIAZUR RAHMAN
Vice President

Mumbai
Dated : 18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs											
	MEP '93		MEP '94		MEP '95		MEP '96		MEP '97		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL											
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS											
	13,945.75	14,675.17	22,344.56	23,847.75	34,030.97	36,752.65	6,873.62	7,489.76	4,009.23	4,454.18	
	0.91	0.91	0.43	0.43	4.33	4.11	6.63	6.63	1.03	1.03	
TOTAL	13,946.66	14,676.08	22,344.99	23,848.18	34,035.30	36,756.76	6,880.25	7,496.39	4,010.26	4,455.21	
SCHEDULE 'B'											
RESERVES AND SURPLUS											
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.											
	(159.33)	(604.36)	(3,649.64)	(4,209.85)	(4,236.91)	(5,951.99)	58.04	(335.19)	(383.21)	(637.28)	
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C											
	(220.78)	379.84	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67	
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION											
	34.50	65.19	313.35	546.74	445.61	784.63	10.70	65.38	47.21	97.41	
TOTAL	(345.61)	(159.33)	(4,326.13)	(3,649.64)	(5,658.19)	(4,236.91)	25.79	58.04	(351.40)	(383.21)	
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS											
	144.46	136.20	139.34	(34.17)	182.06	148.59	79.85	85.59	37.54	40.98	
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS											
	-	-	29.13	227.26	641.62	-	10.47	-	4.76	-	
BANK BALANCES											
	24.15	11.10	67.98	46.89	93.25	144.05	20.77	15.16	17.28	16.81	
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION											
	213.75	224.27	-	-	-	-	99.29	101.35	-	-	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)											
	-	0.25	-	0.03	-	-	0.10	-	0.33	-	
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)											
	33.20	-	45.21	-	72.97	-	16.65	-	15.42	-	
SUB TOTAL (A)	415.56	371.82	281.66	240.01	989.90	292.64	227.13	202.10	75.35	57.77	
PROVISIONS											
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL											
	7.79	3.10	2.93	2.70	2.06	1.47	0.23	0.14	0.25	0.19	
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS											
	9.35	9.35	9.28	6.53	-	-	-	-	-	-	
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS											
	108.72	-	2,848.30	4,449.10	6,919.19	7,026.77	-	1,468.36	35.43	1,466.47	
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS											
	101.21	52.20	94.85	0.12	319.62	101.74	35.12	29.05	87.15	22.96	
SUB TOTAL (B)	227.07	64.65	2,955.36	4,458.45	7,240.87	7,129.98	35.35	1,497.55	122.83	1,489.81	
TOTAL (A + B)	642.63	436.47	3,237.02	4,698.46	8,230.77	7,422.62	262.48	1,599.65	198.18	1,547.30	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	MEP '93		MEP '94		MEP '95		MEP '96		MEP '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
DEBENTURES AND BONDS	25.00	35.74	59.55	78.40			21.20	72.93		5,175.01
EQUITY SHARES	13,043.60	12,920.81	19,945.59	23,527.29	34,08.08	37,815.07	6,098.05	8,949.87	3,305.68	5,175.01
TOTAL	13,068.60	12,956.55	20,005.14	23,605.69	34,008.08	37,834.27	6,109.58	8,941.89	3,305.68	5,175.01
QUOTED (AT COST)	12,593.22	12,290.97	19,327.00	21,559.31	33,019.35	36,912.37	6,036.85	8,921.99	3,305.65	5,175.01
UNQUOTED (AT COST)	475.38	673.58	78.14	2,046.38	1,988.73	921.90	72.93		0.03	
A										
QUOTED (MARKET VALUE)	13,068.60	12,956.55	20,005.14	23,605.69	34,008.08	37,834.27	6,109.58	8,941.89	3,305.68	5,175.01
UNQUOTED (AT VALUATION)	12,928.83	13,129.84	17,091.70	18,985.99	27,486.36	30,786.16	6,181.98	6,988.63	3,270.25	3,708.54
	31.05	99.01	65.14	186.60	3.53	27,394.	95.95			
B										
APPROPRIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM:	12,956.88	13,228.85	17,158.84	19,158.59	27,488.89	30,887.69	6,217.53	6,983.63	3,270.25	3,708.54
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES.	(108.72)	264.30	(2,848.30)	(4,448.19)	(8,919.19)	(7,086.77)	107.85	(1,088.36)	(35.43)	(1,406.47)
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR@).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR@).....										
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	684.63	700.50	661.23	508.77	959.88	541.50	929.94	256.32	483.97	107.63
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	85.10		115.70		182.00		44.10		23.50	
TOTAL	769.73	700.50	776.93	508.77	1,141.88	541.50	973.04	256.32	507.47	107.63
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	188.42	223.36	49.81	60.78	107.55	183.68	67.93	189.57	41.14	66.99
SUNDRY DEBTORS	14.76	12.56	19.96	6.89	10.34	1.38	16.99	18.31	1.26	0.52
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	163.25	389.45	396.07	55.48	914.63	374.22	13.68	13.68	-	37.94
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	8.92	27.98	15.46	68.45	12.72	73.88	4.01	16.02	1.49	7.30
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY			1.51			110.19				
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)		688.68		492.32		532.36		252.00		105.82
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)				1.68	1.68	1.73				
TOTAL	375.35	1,242.04	473.81	683.72	1,086.82	1,277.20	88.93	464.56	43.89	218.57
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	26.13	95.77	106.82	185.12	289.50	440.97	171.21	244.48	118.17	165.06
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	26.13	99.64	105.82	78.30	289.50	151.47	171.21	73.27	118.17	47.89
TOTAL		26.13		106.82		289.50		171.21		118.17

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

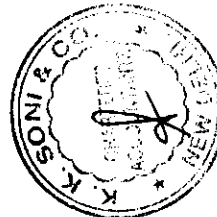
Rupees in Lakhs										
	ISEF		MEP '98		MIF '98		MEP '99		NIFTY	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	2,038.93	2,051.77	1,319.82	1,492.30	30,574.87	26,945.73	248.65	288.34	20,853.21	18,836.81
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	662.59	603.09	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)	204.89	194.35	(7,563.80)	(6,872.26)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	572.17	129.88	298.48	210.35	1,539.72	2,783.37	23.49	38.81	500.66	683.77
TOTAL LIABILITIES	3,273.69	2,784.74	1,947.27	2,044.99	32,011.24	29,270.34	477.03	521.50	13,790.07	12,848.32
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28	423.53	477.73	13,531.94	12,282.04
DEPOSITS.....'E'	580.13	78.76	94.60	55.34	-	13.59	31.46	3.79	44.40	87.40
CURRENT ASSETS.....'F'	37.09	91.06	44.83	70.51	257.42	154.47	12.54	27.93	213.73	278.68
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	21.87	30.38	37.16	46.76	-	-	9.50	12.05	-	-
TOTAL ASSETS	3,273.69	2,784.74	1,947.27	2,044.99	32,011.24	29,270.34	477.03	521.50	13,790.07	12,848.32

NOTES TO ACCOUNTS..... 'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

SHALESH HARIBHAKTI
Partner

IMTIAZUL RAHMAN
Vice President

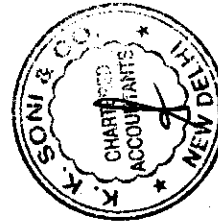
M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated : 8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

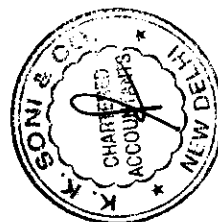
Rupees in Lakhs

	ISEF		MEP '98		MIF '98		MEP '99		NIFTY	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	37.97	33.00	29.41	69.87	414.45	365.70	7.24	15.28	180.08	206.53
INTEREST	5.92	29.27	3.54	22.75	30.96	10.68	1.30	6.30	5.73	0.13
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	16.33	0.13	11.54	15.22	4.65	14.98	-	0.99	3.22	102.12
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	93.74	93.13	147.97	213.79	518.17	715.14	55.47	42.29	245.38	814.51
INCOME EQUALISER(NET)	(3.40)	(46705)	-	-	-	-	-	-	-	-
OTHER INCOME	0.01	0.09	-	-	-	0.44	-	-	-	0.01
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.16	3.62	0.09	2.12	-	40.52	-	0.77	-	8.36
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.18	0.54	0.05	0.33	-	2.27	-	0.01	-	0.17
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	58.02	12.78	-	279.78	1,438.91	1,842.41	-	156.28	4.24	1,177.04
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	3.52	-	35.84	-	29.84	-	10.84	-	-	-
SUB TOTAL (A)	212.45	124.51	228.24	603.86	2,436.97	2,992.14	74.35	221.92	439.65	2,310.97
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.08	0.96	0.01	0.46	1.05	5.75	0.01	0.04	0.35	3.74
LESS:COST OF INVT WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	1.35	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS:PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	125.03	-	-	-	11.05	-	-	-
SUB TOTAL (B)	0.08	2.31	125.04	0.46	1.05	5.75	11.06	0.04	0.35	3.74
TOTAL (A-B)	212.37	122.20	103.20	603.40	2,435.92	2,986.39	63.79	221.88	439.30	2,307.23



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	ISEF		MEP '98		MIF '98		MEP '99		NIFTY	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PH & GRATUITY		4.74		3.61		49.35		115		23.02
OFFICE EXPENSES	0.71	5.73	2.70	6.48	2.33	40.46	2.88	2.81	2.97	23.25
PUBLICITY EXPENSES	3.10	3.40			24.69	20.46			10.34	9.42
COMMISSION TO AGENTS	9.38	12.45				208.95				
STAMP FEES, CUSTODIAL REGISTRAR & BANK CHGS	2.56	2.59	1.97	3.75	49.14	13.85	1.45	0.93	9.80	19.29
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.05	0.05	0.05	0.05	0.15	0.24	0.05	0.05	0.06	0.11
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	8.51	14.58	9.60	24.33			2.55	4.66		
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	4.02	6.00	2.46	4.57	57.85	242.03	0.68	1.46	24.97	140.02
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	1.61	2.40	0.98	1.83	8.26	23.79	0.27	0.58	3.57	11.34
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	10.44		6.39		57.85		1.78		24.97	
SERVICE CHARGES		7.06		5.38		73.49		1.71		34.28
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	3.77	0.01	2.53	0.91	33.34	(0.37)	0.88	(0.20)	20.29	8.81
SUB TOTAL (A)	44.15	59.01	26.68	80.91	203.61	572.25	19.55	13.15	96.97	289.34
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF										
LESS: AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	9.13	17.31			79.65	176.11	1.15		43.46	13.63
SUB TOTAL (B)	9.13	17.31			79.65	176.11	1.15		43.46	13.63
ADD: INTEREST PAID		0.24		0.18	0.47	2.43		0.06	0.13	4.47
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs		2.36		156.48	15.80			20.81		342.39
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INV/ OTHER THAN IST	97.98	80.95	57.10	162.24	1,253.04	3,209.08	15.32	139.96	307.07	1,782.24
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS		4.06		42.35	30.27	1.58		9.31	10.05	17.76
SUB TOTAL (C)	97.98	87.61	57.10	361.25	1,299.58	3,213.09	15.32	170.14	317.25	2,146.86
TOTAL (A) - (B) + (C)	133.00	129.31	83.78	412.16	1,423.54	3,710.23	24.72	183.29	370.76	2,402.57
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	79.37	(7.11)	19.42	191.24	1,012.38	(723.84)	39.07	38.59	67.54	(95.34)
TOTAL	212.37	122.20	103.20	603.40	2,435.92	2,986.39	63.79	221.88	438.30	2,307.23



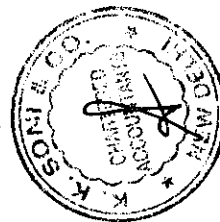
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	ISEF		MEP '98		MIF '98		MEP '99		NIFTY	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	79.37	(7.11)	19.42	191.24	1,012.38	(723.84)	39.67	38.59	67.54	(95.34)
ADD(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	0.22	5.45	(1.85)	-	(0.15)	0.03	(0.05)	-	(5.05)	(6.63)
TOTAL	79.59	(1.66)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	39.62	38.59	62.49	(101.97)
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	236.33	-	-	-	-	-	41.80	-	-
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	1.32	-	-	-	-	-	4.26	-	-
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE	-	-	-	-	-	-	28.48	45.59	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	79.59	(239.31)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	10.54	(53.06)	62.49	(101.97)
TOTAL	79.59	(1.66)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	39.62	38.59	62.49	(101.97)

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



Mumbai
Dated : 18 JAN 2004

[Signature]
M DAMODARAN
Administrator

[Signature]
IMTIAZUR RAHMAN
Vice President

[Signature]
K K SONI
Partner

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30.06.2002											
Rupees in Lakhs											
	ISEF		MEP '98		MIF '98		MEP '99		NIFTY		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL	2,038.93	2,051.77	1,315.00	1,487.48	30,574.87	26,945.73	248.65	288.34	20,853.21	18,836.81	
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS			4.82	4.82							
TOTAL	2,038.93	2,051.77	1,319.82	1,492.30	30,574.87	26,945.73	248.65	288.34	20,853.21	18,836.81	
SCHEDULE 'B'											
RESERVES AND SURPLUS											
UNIT PREMIUM RESERVE											
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	(541.71)	(673.56)	-	-	-	-	-	-	-	-	
PREM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR (NET)	(20.09)	131.85	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (A)	(561.80)	(541.71)	-	-	-	-	-	-	-	-	
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	1,144.80	1,384.11	342.34	193.89	(458.76)	977.35	194.35	247.41	(6,872.26)	(6,727.19)	
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	-	-	(31.44)	(42.79)	(656.82)	(712.30)	-	-	(754.03)	(43.10)	
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION A/C	79.59	(239.31)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	10.54	(53.06)	62.49	(101.97)	
TOTAL (B)	1,224.39	1,144.80	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)	204.89	194.35	(7,563.80)	(6,872.26)	
TOTAL (A) + (B)	662.59	603.09	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)	204.89	194.35	(7,563.80)	(6,872.26)	
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	3.96	2.27	5.77	2.59	95.31	6.89	1.90	2.72	45.15	24.76	
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	-	11.18	99.97	-	-	13.80	-	190.39	
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	5.54	3.39	-	-	11.40	2.00	-	-	3.30	2.95	
BANK BALANCES	3.15	0.45	4.36	2.59	0.75	4.75	1.80	2.48	1.56	22.35	
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	9.97	16.80	-	-	-	-	5.28	8.70	-	-	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.17	-	
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	504.21	-	5.02	-	-	-	3.44	1.79	-	-	
SUB TOTAL (A)	526.83	22.91	15.15	16.36	207.43	13.64	12.42	28.49	51.18	240.45	
PROVISIONS											
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.16	0.26	0.05	0.10	4.15	3.11	0.02	0.01	1.88	1.53	
PROV FOR DEPRN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	44.64	102.65	276.57	151.54	1,326.13	2,765.04	11.05	-	419.79	424.03	
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	0.54	4.06	6.71	42.35	2.01	1.58	-	9.31	27.81	17.76	
SUB TOTAL (B)	45.34	106.97	283.33	193.99	1,332.29	2,769.73	11.07	9.32	449.48	443.32	
TOTAL (A + B)	572.17	129.88	298.48	210.35	1,539.72	2,783.37	23.49	38.81	500.66	683.77	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	ISEF		MEP '96		MEF '96		MEP '99		NIFTY	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
EQUITY SHARES										
	2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28	423.53	477.73	13,531.94	12,282.04
TOTAL	2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28	423.53	477.73	13,531.94	12,282.04
QUOTED (AT COST)										
'A'	2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28	423.53	477.73	13,531.94	12,282.04
QUOTED (MARKET VALUE)										
'B'	2,589.96	2,481.80	1,494.11	1,720.84	30,427.69	28,337.24	412.48	506.29	13,112.15	11,859.01
	2,589.96	2,481.80	1,494.11	1,720.84	30,427.69	28,337.24	412.48	506.29	13,112.15	11,859.01
	(44.64)	(102.65)	(276.57)	(151.54)	(1,326.13)	(2,765.04)	(11.05)	28.56	(419.79)	(494.03)
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM										
NOTES : @1 DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:										
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(b).....										
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/BENTURES/BONDS										
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	563.03	63.42	84.40	55.34		13.59	28.66			75.40
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	17.10	15.34	10.20				2.80	3.79	44.40	12.00
TOTAL	580.13	78.76	94.60	55.34		13.59	31.46	3.79	44.40	87.40
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	12.09	18.53	9.64	9.12	11.78	3.21	6.27	9.46	29.91	13.01
SUNDRY DEBTORS	0.41	0.37	1.91	2.15	0.08	0.84	0.71	1.03	0.09	1.07
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	23.93		32.63		49.83	50.13	5.38	16.27	109.21	156.59
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.62	9.81	0.65	4.83	4.78	80.35	0.18	2.17	6.08	30.30
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)		62.35		54.41	189.70	20.14			68.43	77.91
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	0.04				1.25					
TOTAL	37.09	91.06	44.83	76.51	257.42	154.47	12.54	27.93	213.73	278.88
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	30.38	44.96	46.76	71.09			12.06	16.71		
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	8.51	14.58	9.60	24.33			2.55	4.66		
TOTAL	21.87	30.38	37.16	46.76			9.50	12.05		

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,048.61	3,346.30
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(1,125.55)	(1,047.85)	129.49	469.12	(5,742.67)	(5,295.48)	831.97	1,181.94	1,528.21	2,490.10
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	718.30	918.67	461.35	196.28	12,100.51	15,991.23	359.84	105.95	533.21	1,110.72
TOTAL LIABILITIES	4,482.13	4,830.49	6,763.85	6,965.04	29,102.56	34,597.02	5,651.75	3,649.28	6,111.03	6,947.12
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.60	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
DEPOSITS.....'E'	928.08	53.85	252.37	164.21	1,368.43	825.41	212.86	316.88	211.11	200.75
CURRENT ASSETS.....'F'	77.78	177.90	15.03	141.94	378.38	723.46	161.59	338.68	96.90	170.17
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	26.41	37.82	17.21	24.79	16.15	23.96	3.58	5.05	4.22	5.96
TOTAL ASSETS	4,482.13	4,830.49	6,763.85	6,965.04	29,102.56	34,597.02	5,651.75	3,649.28	6,111.03	6,947.12

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

INTAIYAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator



K K SONI
Partner

SHAIKSH HARIBHAKTI
Partner

Mumbai
Dated : **18 JAN 2004**

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	73.88	117.25	42.67	92.86	87.02	279.38	222.72	81.27	98.59	315.72
INTEREST	19.12	30.10	12.23	56.62	61.88	291.15	18.75	34.30	12.89	68.40
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	-	-	-	9.42	-	-	-	-	5.67	12.51
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	145.83	44.29	39.22	91.96	231.90	197.35	501.77	858.86	88.43	54.38
INCOME EQUALISER(NET)	(0.20)	47.37	(0.38)	51.35	(27.41)	(626.17)	3.38	64.25	142.73	180.79
OTHER INCOME	-	0.02	-	-	1.03	0.06	-	-	-	0.02
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	-	2.15	-	(0.89)	0.03	4.87	-	7.67	0.03	1.78
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.01	0.18	0.64	0.27	0.01	10.77	-	-	-	2.27
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	315.78	122.30	-	763.69	4,067.59	8,384.29	-	-	537.24	784.65
PROV FOR OS ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	0.03	-	9.76	-	7.33	-	2.99	-
SUB TOTAL (A)	564.32	345.86	94.49	1,065.28	4,431.81	9,541.79	753.95	1,048.35	889.37	1,632.68
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.16	0.47	-	2.10	0.81	13.39	-	0.01	0.91	2.99
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	248.14	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	0.16	0.47	248.14	2.10	0.81	13.39	-	0.01	0.91	2.99
TOTAL (A-B)	564.16	345.39	(153.65)	1,063.18	4,431.00	9,528.40	753.95	1,048.34	888.46	1,629.69



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY		7.94		13.44		35.24		5.44		11.38
OFFICE EXPENSES	4.93	13.89	0.99	13.36	3.22	33.99	3.09	8.38	3.21	11.73
PUBLICITY EXPENSES	5.57	6.83	4.00	5.54	9.19	12.72	16.64	19.20	14.00	5.03
COMMISSION TO AGENTS	2.20	65.66	1.24	2.62	12.09	64.34	25.43	37.53	2.89	3.00
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	5.93	9.94	2.86	2.35	11.17	9.41	3.94	4.51	3.58	3.32
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.05	0.05	0.05	0.06	0.09	0.17	0.05	0.05	0.05	0.05
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	11.41	22.11	7.58	16.67	7.81	12.17	1.47	2.53	1.74	3.61
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	5.51	10.05	9.29	17.00	25.54	44.58	7.66	6.88	8.16	14.39
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	2.20	4.02	3.72	8.80	10.22	17.83	3.07	2.75	3.28	5.76
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	14.32	-	24.15	-	66.40	-	19.93	-	21.21	-
SERVICE CHARGES	-	11.83	-	20.01	-	52.48	-	8.10	-	16.94
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	(6.29)	22.80	13.54	14.55	43.96	91.11	6.02	2.95	12.84	19.90
SUB TOTAL (A)	45.83	175.12	67.42	112.40	189.69	374.04	87.30	98.32	70.82	95.11
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	52.51	-	-	-	-	9.17	26.95	-	-
SUB TOTAL (B)	-	52.51	-	-	-	-	9.17	26.95	-	-
ADD: INTEREST PAID	0.01	33.28	-	0.67	0.01	1.73	-	0.24	-	2.70
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	0.12	-	-	-	71.48	410.23	-	1.17	-	53.51
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	545.49	137.90	123.19	6.54	4,913.84	7,783.78	20.70	32.99	397.78	1,200.87
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	60.19	3.47	-	3.53	-	15.46	-	7.90	-	4.45
SUB TOTAL (C)	605.81	174.65	123.19	10.74	4,995.33	8,211.20	20.70	42.30	397.78	1,261.53
TOTAL (A) - (B) + (C)	651.84	297.26	190.61	123.14	5,175.02	8,585.24	98.83	113.67	468.70	1,356.64
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(97.58)	67.93	(344.26)	940.04	(743.22)	(56.84)	855.12	932.67	419.88	71.80
TOTAL	554.06	365.19	(153.65)	1,063.18	4,431.80	8,528.40	753.95	1,048.34	888.58	1,428.44



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(97.56)	57.93	(344.26)	940.04	(743.22)	(56.94)	665.12	932.87	419.86	71.80
ADD(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	(0.03)	(0.45)	-	0.26	(0.42)	0.40	0.96	(1.39)	0.24	(1.27)
TOTAL	(97.51)	57.48	(344.26)	940.30	(743.64)	(56.44)	666.08	931.28	420.10	70.53
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	-	-	-	-	-	16.33	426.79	0.11	-
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	0.02	-	-	0.29	0.97	0.33	0.12	-	(12.30)
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(97.51)	57.46	(344.26)	940.30	(743.93)	(57.41)	639.42	504.37	419.99	82.83
TOTAL	(97.51)	57.48	(344.26)	940.30	(743.64)	(56.44)	666.08	931.28	420.10	70.53

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

As per our attached report of even date

For and on behalf of
SHREEHARTI & CO.
Chartered Accountants

SHANKAR RAHMAN
Vice President

SH DAMODARAN
Administrator



SHALESH HARISHAKTI
Partner

Mumbai
Dated : 8 JAN 2004

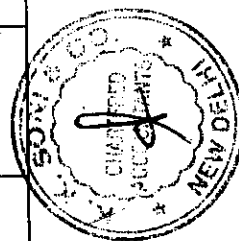
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs											
	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL	4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,948.61	3,346.30	3,346.30
	4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,948.61	3,346.30	3,346.30
SCHEDULE 'B'											
RESERVES AND SURPLUS											
UNIT PREMIUM RESERVE											
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	(701.79)	(710.93)	878.22	946.87	23,238.64	22,920.11	(1,327.42)	(1,723.02)	4,207.25	4,567.95	4,567.95
PREM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR (NET)	19.91	8.14	4.53	(68.65)	256.74	318.53	378.17	395.60	(261.36)	(360.70)	(360.70)
LESS:ALLOTMENT/ADJUSTMENT OF BONUS UNITS									1,119.52	-	-
TOTAL (A)	(481.89)	(704.78)	882.85	878.22	23,535.38	23,238.64	(949.25)	(1,327.42)	2,628.37	4,207.25	4,207.25
	(481.89)	(704.78)	882.85	878.22	23,535.38	23,238.64	(949.25)	(1,327.42)	2,628.37	4,207.25	4,207.25
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(346.06)	(418.52)	(409.10)	(1,349.49)	(28,534.12)	(28,476.71)	2,509.36	2,894.99	(1,717.15)	(1,799.96)	(1,799.96)
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT	(97.61)	87.46	(341.26)	948.36	(743.83)	(57.41)	639.42	594.37	419.99	92.83	92.83
LESS:ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS							1,367.56	-	-	-	-
TOTAL (B)	(443.67)	(331.06)	(750.36)	(401.13)	(29,277.95)	(28,534.12)	1,781.22	2,389.36	(1,297.16)	(1,707.13)	(1,707.13)
	(443.67)	(331.06)	(750.36)	(401.13)	(29,277.95)	(28,534.12)	1,781.22	2,389.36	(1,297.16)	(1,707.13)	(1,707.13)
TOTAL (A) + (B)	(111.25)	(1,047.84)	129.49	487.12	(57,813.27)	(52,015.49)	851.97	1,495.64	1,331.21	2,490.12	2,490.12
	(111.25)	(1,047.84)	129.49	487.12	(57,813.27)	(52,015.49)	851.97	1,495.64	1,331.21	2,490.12	2,490.12
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	96.22	31.74	14.97	8.18	217.95	42.90	376.25	9.60	10.01	4.74	4.74
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	16.00	-	-	-	-	135.27	-	35.65	-	43.17	43.17
APPLICATION MONEY/PENDING SCRUTINY	9.39	11.27	5.79	7.13	19.65	38.17	29.48	17.89	6.29	7.27	7.27
BANK BALANCES	18.58	50.48	0.10	0.34	0.03	1.72	7.99	2.67	2.51	5.30	5.30
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	0.62	1.04	-	-	13.36	14.56	5.55	32.12	2.21	2.33	2.33
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	-	-	69.88	-	-	0.12	1.35	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	48.76	-	12.38	-	98.37	-	-	-	3.15	-	-
	48.76	-	12.38	-	98.37	-	-	-	3.15	-	-
SUB TOTAL (A)	149.59	94.53	33.24	15.85	419.24	232.82	389.27	98.05	26.82	82.81	82.81
	149.59	94.53	33.24	15.85	419.24	232.82	389.27	98.05	26.82	82.81	82.81
PROVISIONS											
PROV/FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.36	0.22	0.09	0.73	0.03	0.02	-	-	0.70	0.09	0.09
PROV/FOR IDRN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	504.67	820.45	424.52	178.37	11,875.54	16,743.13	-	-	505.53	1,042.77	1,042.77
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	63.66	3.47	3.50	3.53	5.70	15.46	0.57	7.90	1.46	4.46	4.46
SUB TOTAL (B)	568.71	824.14	428.11	180.63	11,881.27	16,758.61	0.57	7.90	507.69	1,047.31	1,047.31
	568.71	824.14	428.11	180.63	11,881.27	16,758.61	0.57	7.90	507.69	1,047.31	1,047.31
TOTAL (A + B)	718.30	918.67	461.35	196.28	12,100.51	15,991.23	390.84	105.95	533.21	1,110.72	1,110.72
	718.30	918.67	461.35	196.28	12,100.51	15,991.23	390.84	105.95	533.21	1,110.72	1,110.72

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs

	GSF - BRAND	GSF - PHARMA	GSF - SOFTWARE	GSF - PETRO	GSF - SERVICES
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003
SCHEDULE 'D'					
INVESTMENTS					
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)					
EQUITY SHARES					
	3,449.86	4,580.92	27,338.80	2,908.87	5,790.80
	3,449.86	4,580.92	27,338.80	2,908.87	5,790.80
TOTAL	3,449.86	4,580.92	27,338.80	2,908.87	5,790.80
QUOTED (AT COST)					
UNQUOTED (AT COST)					
'A'					
QUOTED (MARKET VALUE)	2,945.19	3,740.47	15,663.06	3,542.44	5,292.83
UNQUOTED (AT VALUATION)					
'B'	2,945.19	3,740.47	15,663.06	3,542.44	5,292.83
APPRECIATION (DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM					
NOTES :					
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.					
MORE THAN ONE YEAR (a)					
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.					
MORE THAN ONE YEAR (b)					
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID					
SHARES/DEBENTURES/BONDS					



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs											
	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'E'											
DEPOSITS											
MONEY MARKET OBLIGATIONS											
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS											
TOTAL											
SCHEDULE 'F'											
CURRENT ASSETS											
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS											
SUNDRY DEBTORS											
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS											
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME											
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY											
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)											
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)											
TOTAL											
SCHEDULE 'G'											
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET											
LESS-AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR											
TOTAL											



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	HUS '02		MIMMF		SIF		MUS		RIS	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	300.18	351.43	12,685.56	5,304.92	34.52	33.96	753.58	813.39	19,243.36	-
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(27.94)	(78.90)	8,654.58	3,294.68	21.03	18.65	106.93	83.99	437.81	-
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	492.63	960.81	348.46	289.70	0.89	0.57	14.56	9.32	565.72	-
TOTAL LIABILITIES	764.87	1,133.44	21,688.60	8,889.30	56.44	53.18	875.07	906.70	20,246.89	-
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	377.42	377.52	11,677.58	2,068.57	34.70	44.70	726.31	808.35	18,697.43	-
DEPOSITS.....'E'	110.17	57.20	9,453.73	3,244.50	19.71	2.79	114.07	18.06	763.02	-
CURRENT ASSETS.....'F'	277.28	698.72	557.29	3,586.23	2.03	5.89	18.00	60.46	766.44	-
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	-	-	-	-	-	-	18.69	19.83	-	-
TOTAL ASSETS	764.87	1,133.44	21,688.60	8,889.30	56.44	53.18	875.07	906.70	20,246.89	-

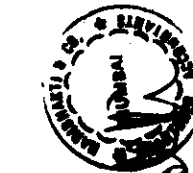
NOTES TO ACCOUNTS.....'I'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
K K SONI
Partner

For and on behalf of
SHALESH HARBHAKTI
Partner

M DAMODARAN
Administrator

IMTIAZUL RAHMAN
Vice President



18 JAN 2004

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	HUS '92				MMMF				SIF				MUS				RIS			
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
DIVIDEND	0.47	0.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.29	0.87	-	0.88	-	-	-	-
INTEREST	75.21	85.46	894.22	1,078.86	-	-	3.47	5.02	-	-	-	-	40.65	86.20	-	472.52	-	-	-	-
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	0.07	-	-	8.16	-	-	-	0.37	-	-	-	-	-	1.13	-	-	-	-	-	-
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	7.74	10.09	0.50	-	-	-	-	0.12	-	-	-	-	11.89	28.30	-	123.12	-	-	-	-
OTHER INCOME	-	-	0.20	0.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.41	-	-	-	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.58	(1.64)	0.12	-	-	-	0.07	(0.01)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	15.80	7.23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	66.32	79.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INCOME EQUALISER(NET)	-	-	49.94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.87)	(5.95)	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	186.19	161.26	944.98	1,087.40	3.54	5.50	56.96	110.55	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	4.78	14.28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	92.42	140.62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	3.22	6.51	38.46	0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	100.42	161.41	38.46	0.15	3.54	5.50	56.96	110.55	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07
TOTAL (A-B)	86.77	(0.15)	906.52	1,087.25	3.54	5.50	56.96	110.55	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07	610.07
EXPENDITURE																				
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	-	0.58	-	25.88	-	-	-	0.10	-	-	-	-	-	1.91	-	-	-	-	-	-
OFFICE EXPENSES	1.88	1.68	1.44	21.77	0.86	0.77	0.86	0.77	0.86	0.77	0.86	0.77	0.86	2.61	8.45	-	-	-	-	-
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	0.22	0.37	14.69	13.01	0.01	0.03	1.02	0.72	1.66	1.66	1.66	1.66	1.66	11.66	-	-	-	-	-	-
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.05	0.05	0.10	0.12	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	0.07	-	-	-	-	-
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	-	-	-	449.59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	0.06	0.17	10.85	13.10	0.08	0.12	1.42	2.41	15.36	15.36	15.36	15.36	15.36	39.92	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	1.57	-	10.85	-	0.22	-	3.69	-	-	-	-	-	3.69	-	-	-	-	-	-	-
SERVICE CHARGES	-	0.87	-	36.54	-	0.14	-	-	-	-	-	-	-	2.84	-	-	-	-	-	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	0.44	0.01	20.79	(0.01)	0.07	-	1.49	0.18	56.19	56.19	56.19	56.19	56.19	99.58	-	-	-	-	-	-
PUBLICITY EXPENSES	-	-	11.50	59.57	-	-	6.76	0.31	172.86	172.86	172.86	172.86	172.86	99.58	-	-	-	-	-	-
COMMISSION TO AGENTS	-	-	2.60	-	0.05	0.26	0.31	1.91	99.58	99.58	99.58	99.58	99.58	99.58	-	-	-	-	-	-
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	-	-	-	-	-	-	3.14	5.39	-	-	-	-	3.14	5.39	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	-	-	0.03	0.05	0.57	0.97	6.14	6.14	6.14	6.14	6.14	6.14	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	4.24	3.73	72.82	621.57	1.37	1.52	19.31	75.18	354.04	354.04	354.04	354.04	354.04	354.04	354.04	354.04	354.04	354.04	354.04	354.04
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	0.52	-	-	73.76	0.82	0.44	3.43	43.08	235.59	235.59	235.59	235.59	235.59	235.59	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	0.52	-	-	73.76	0.82	0.44	3.43	43.08	235.59	235.59	235.59	235.59	235.59	235.59	235.59	235.59	235.59	235.59	235.59	235.59

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	HUS '02		MMMF		SIF		MUS		RIS	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD : INTEREST PAID	-	0.03	-	1.46	-	-	-	0.14	1.77	-
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	-	-	1.53	58.01	-	-	-	-	0.14	-
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	9.12	-	16.75	5.71	0.79	0.70	8.51	5.80	3.72	-
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	5.85	7.81	-	-	-	-	3.10	-	1.10	-
SUB TOTAL (C)	14.97	7.84	18.28	65.17	0.79	0.70	11.61	5.84	6.73	-
TOTAL (A) - (B) + (C)	19.69	11.57	91.16	612.96	1.54	1.86	27.49	33.94	125.19	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.09	3.64	29.47	77.51	494.88	-
TOTAL	66.77	(6.15)	996.52	1,087.25	3.54	5.50	56.96	119.55	619.67	-
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.09	3.64	29.47	77.51	494.88	-
ADD/(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	-	-	-	-	-	-	(0.07)	(1.02)	-	-
TOTAL	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.09	3.64	29.40	76.49	494.88	-
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	-	-	5.97	-	-	-	-	9.71	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	47.08	(11.72)	815.42	468.30	2.09	3.64	29.40	76.49	475.17	-
TOTAL	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.09	3.64	29.40	76.49	494.88	-

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARSHAKTI & CO.
Chartered Accountants

SHALESH HARSHAKTI
Partner

For and on behalf of
UNIT TRUST OF INDIA
Vice President

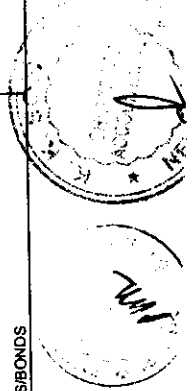
For and on behalf of
UNIT TRUST OF INDIA
Administrator

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	HUS '92		MMMF		SIF		MUS		RIS	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	300.18	351.43	12,685.56	5,304.92	34.52	33.96	753.58	813.39	19,243.36	-
TOTAL	300.18	351.43	12,685.56	5,304.92	34.52	33.96	753.58	813.39	19,243.36	-
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	-	-	(3,808.00)	7,281.69	-	-	2.25	-	-	-
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	-	-	4,544.48	(11,069.69)	-	-	(6.46)	2.25	(37.36)	-
TOTAL (A)	-	-	736.48	(3,808.00)	-	-	(4.21)	2.25	(37.36)	-
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	(78.80)	(79.00)	7,102.68	6,634.38	18.65	10.59	81.74	5.25	-	-
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION	47.08	(11.72)	815.42	488.30	2.00	3.64	29.40	76.49	475.17	-
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	3.78	11.92	-	-	0.38	4.42	-	-	-	-
TOTAL (B)	(27.94)	(78.80)	7,918.10	7,102.68	21.03	18.65	111.14	81.74	475.17	-
TOTAL (A) + (B)	(27.94)	(78.80)	8,654.58	3,294.68	21.03	18.65	106.93	83.99	437.81	-
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	36.35	46.92	29.21	10.75	0.89	0.57	6.30	5.40	386.03	-
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	0.39	-	-	-	-	-	-	-	-
BANK BALANCES	-	-	111.17	87.68	-	-	1.94	1.16	-	-
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	-	-	-	-	-	9.71	-
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	-	-	-	-	0.14	-	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	-	-	169.47	-	-	-	-	-	-	-
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	-	-	-	201.11	-	-	3.08	2.76	168.88	-
SUB TOTAL (A)	36.35	47.31	309.85	299.55	0.89	0.57	11.46	9.32	564.62	-
PROVISIONS										
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	31.94	49.24	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	400.95	748.94	-	-	-	-	-	-	-	-

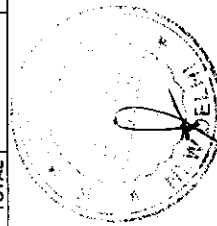
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

		Rupees in Lakhs									
		HUS '92		MMMF		SIF		MUS		RUB	
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS		9.73	6.51	36.61	0.15	-	-	-	-	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS		13.66	7.81	-	-	-	-	3.10	-	-	1.10
SUB TOTAL (B)		466.28	813.50	36.61	0.15	-	-	3.10	-	-	1.10
TOTAL (A + B)		482.83	860.81	346.46	296.70	0.89	0.87	14.86	9.32	966.72	-
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'											
INVESTMENTS											
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)											
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES											
DEBENTURES AND BONDS		280.50	325.67	11,677.58	2,068.57	34.70	44.70	551.39	551.39	2,022.04	18,067.01
PREFERENCE SHARES		96.92	11.80	-	-	-	-	-	-	-	-
EQUITY SHARES			31.30	-	-	-	-	174.92	256.06	616.38	-
TERM LOANS			8.95	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL		377.42	377.52	11,677.58	2,068.57	34.70	44.70	726.31	808.35	19,697.43	-
QUOTED (AT COST)		96.92	31.30	-	-	-	5.11	296.05	256.06	616.38	-
UNQUOTED (AT COST)		290.50	346.22	11,677.58	2,068.57	34.70	39.59	430.48	551.39	18,079.05	-
'A'											
QUOTED (MARKET VALUE)			28.95	-	-	-	7.00	321.34	301.39	609.66	-
UNQUOTED (AT VALUATION)		213.53	342.06	11,638.97	2,068.42	37.16	40.89	457.35	558.15	18,162.14	-
'B'											
APPRECIATION/DEPRECIATION IN VALUE OF INVESTM		267.69	371.01	11,638.97	2,068.42	37.16	42.88	778.89	800.54	18,771.80	-
NOTES : @1 DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:		(9.73)	(6.51)	(36.61)	(0.15)	2.46	3.19	52.38	52.19	74.37	-
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.											
MORE THAN ONE YEAR(a).....											
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.											
MORE THAN ONE YEAR(b).....											
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID											
SHARES/DEBENTURES/BONDS											



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs											
	HUS '92		MMMF		SIF		MUS		RIS		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'E'											
DEPOSITS											
MONEY MARKET OBLIGATIONS	110.17	57.20	8,515.32	3,244.50	19.71	2.79	114.07	18.06	763.02	-	
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS			939.41		-	-	-	-	-	-	
TOTAL	110.17	57.20	9,453.73	3,244.50	19.71	2.79	114.07	18.06	763.02	-	
SCHEDULE 'F'											
CURRENT ASSETS											
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	23.20	34.88	27.88	204.38	-	-	3.99	10.66	204.17	-	
SUNDRY DEBTORS	218.93	547.35	117,882	117.82	-	-	0.07	-	13.09	-	
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	-	6.33	-	-	-	-	-	-	-	-	
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	35.07	54.13	401.59	27.96	1.50	2.50	12.48	27.56	536.11	-	
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	0.06	56.23	-	236.07	0.53	3.19	1.55	22.24	11.97	-	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	0.02	-	-	-	-	-	-	-	21.10	-	
TOTAL	277.28	698.72	557.23	558.23	2.03	5.68	18.00	60.46	765.44	-	
SCHEDULE 'G'											
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	19.83	25.22	-	-	
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	-	-	-	-	-	3.14	5.39	-	-	
TOTAL	-	-	-	-	-	-	16.69	19.83	-	-	



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	UTI BOND FUND		GSEC	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES				
CAPITAL.....'A'	117,132.03	86,894.10	36,974.41	26,251.40
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	74,871.76	48,157.85	12,456.97	5,575.98
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	4,459.63	1,050.87	474.81	340.18
TOTAL LIABILITIES	196,463.42	136,102.82	49,906.19	32,167.61
ASSETS				
INVESTMENTS.....'D'	179,692.79	115,120.33	42,456.29	28,689.24
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS.....'E'	9,233.66	8,229.80	6,461.60	1,352.49
CURRENT ASSETS.....'F'	7,536.97	12,752.69	969.67	2,103.43
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'			16.63	22.45
TOTAL ASSETS	196,463.42	136,102.82	49,906.19	32,167.61

Rupees in Lakhs

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of
K.K. SONI & CO.
Chartered Accountants

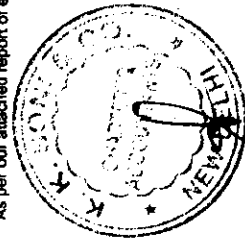
As per our attached report of even date

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

As per our attached report of even date

[Signature]
M. DAMODARAN
Administrator

[Signature]
M. TAYAZUR RAHMAN
Vice President

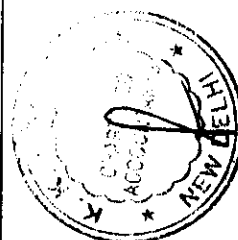


[Signature]
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

Mumbai
Dated : 18 JAN 2004

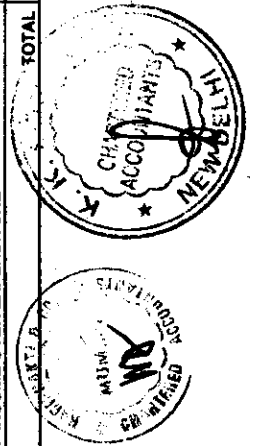
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	UTI BOND FUND		GSEC	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME				
INTEREST	9,305.65	14,679.31	1,990.03	4,523.27
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	11.23	2,809.38	77.12	1,943.08
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	2,835.73	1,365.20	2,224.65	2,452.44
INCOME EQUALISER(NET)	(4.57)	(2,308.49)	(38.90)	(6.39)
OTHER INCOME	0.82	28.11	-	0.01
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	88.81	(116.76)	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	127.44	-	-
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	98.95	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	-	14.74	-
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	90.91	-	-	-
SUB TOTAL (A)	12,328.18	16,683.14	4,267.64	8,912.41
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	243.59	-	-
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	612.27	477.28	-	-
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	-	14.74
SUB TOTAL (B)	612.27	720.87	-	14.74
TOTAL (A-B)	11,715.91	15,962.27	4,267.64	8,897.67



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	UTI BOND FUND		GSEC	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE				
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY		277.21		89.51
OFFICE EXPENSES	37.28	254.84	5.26	77.89
PUBLICITY EXPENSES	209.63	537.68	27.33	156.64
COMMISSION TO AGENTS			51.92	56.30
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	116.79	50.27	13.50	6.94
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.92	1.34	0.21	0.43
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF			5.82	32.47
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	841.03	1,402.82	59.94	113.24
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	103.87	140.28	23.97	45.30
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	311.61		47.95	
SERVICE CHARGES		412.81		133.29
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	211.21	37.53	74.28	(2.47)
SUB TOTAL (A)	1,832.34	3,114.78	310.18	709.34
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	99.28	710.54	64.82	223.91
SUB TOTAL (B)	99.28	710.54	64.82	223.91
ADD : INTEREST PAID		24.05	0.22	62.49
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	17.12	72.51		
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	261.66	770.98	119.76	658.20
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.		104.37	15.57	39.18
SUB TOTAL (C)	278.80	971.91	135.55	759.87
TOTAL (A) - (B) + (C)	2,011.86	3,376.15	381.11	1,245.30
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	9,704.06	12,586.12	3,886.53	7,652.37
TOTAL	11,715.91	15,962.27	4,267.64	8,897.67



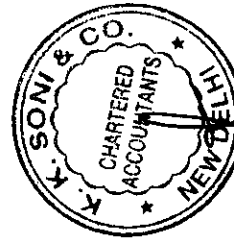
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	UTTI BOND FUND		GSEC	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT				
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET				
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	9,704.05	12,586.12	3,886.53	7,652.37
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	0.70	21.39	1.57	(0.93)
TOTAL	9,704.75	12,607.51	3,888.10	7,651.44
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR				
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	462.43	563.51	1,166.78	5,257.63
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	(0.04)	-	(94.44)	52.29
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	9,242.36	20.87	-	533.49
TOTAL	9,704.75	12,607.13	2,815.76	1,808.03
		12,607.51	3,888.10	7,651.44

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



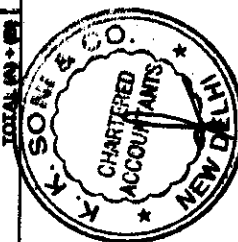
For and on behalf of
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

M. DAMODARAN
Administrator

IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

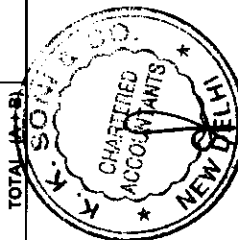
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs			
	UTI BOND FUND		GSFC	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'				
UNIT CAPITAL				
UNIT CAPITAL	117,132.03	86,894.10	36,974.41	26,251.45
TOTAL	117,132.03	86,894.10	36,974.41	26,251.45
SCHEDULE 'B'				
RESERVES AND SURPLUS				
UNIT PREMIUM RESERVE				
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	(4,364.88)		2,122.30	1,918.04
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	17,481.23	(4,364.88)	4,066.20	204.28
TOTAL (A)	13,116.35	(4,364.88)	6,187.50	2,122.32
GENERAL RESERVE				
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	53,522.73	41,563.97	3,453.88	1,645.85
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE AC	9,242.36	12,023.13	2,845.79	1,645.85
LESS: ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS	9.88	1,064.37		
TOTAL (B)	62,764.31	52,522.73	6,299.67	3,291.70
TOTAL (A) + (B)	74,879.76	48,157.85	12,487.17	5,413.02



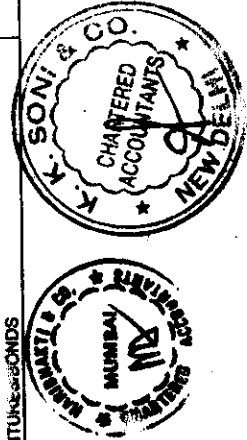
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs			
	UTI BOND FUND		GSEC	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'C'				
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS				
CURRENT LIABILITIES				
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	585.55	362.11	232.73	15.19
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	3,012.37	431.05	35.58	48.79
BANK BALANCES	171.63	94.08	61.62	29.05
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	63.95	55.99	79.13	193.23
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	-	3.27	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	-	-	11.01	-
SUB TOTAL (A)	3,833.50	946.50	420.07	286.26
PROVISIONS				
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	612.27	-	-	-
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	-	-	-	14.74
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	13.86	104.37	54.74	39.18
SUB TOTAL (B)	626.13	104.37	54.74	53.92
TOTAL (A+B)	4,459.63	1,050.87	474.81	340.18



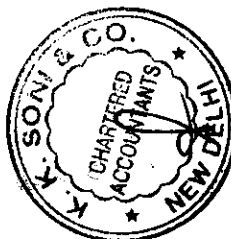
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	UTI BOND FUND		GSEC	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'				
INVESTMENTS				
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)				
CENTRAL/STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	47,571.36	20,398.28	42,458.29	28,689.24
DEBENTURES AND BONDS	132,121.43	94,722.04		
TOTAL	179,692.79	115,120.33	42,458.29	28,689.24
QUOTED (AT COST)				
UNQUOTED (AT COST)	7,285.59	2,903.56	2,512.00	
	172,407.20	112,216.77	39,946.29	28,689.24
QUOTED (MARKET VALUE)				
UNQUOTED (AT VALUATION)	7,289.62	3,212.75	2,598.25	
	179,057.97	115,874.53	40,263.07	28,674.50
APPRECIATION (DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM				
NOTES :				
(a) INCL. CON. FOR PURCHASE AWAITING COMP.	185,327.58	119,087.28	42,851.32	28,674.50
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.	5,334.90	3,986.95	393.03	(14.74)
(c) UNCALC. PARTLY PAID				
SHARES/DEBENTURES/BONDS				



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

	UTI BOND FUND		GSEC	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'				
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS				
MONEY MARKET OBLIGATIONS	9,233.66	8,229.80	6,461.60	1,352.49
TOTAL	9,233.66	8,229.80	6,461.60	1,352.49
SCHEDULE 'F'				
CURRENT ASSETS				
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	491.19	163.20	176.29	141.19
SUNDRY DEBTORS	261.47	301.34	8.68	0.18
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	1.26	1.26	-	-
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	5,574.31	4,120.32	750.35	655.73
LOANS FROM OTHER SCHEMES (NET)	1,186.87	8,166.57	-	1,306.33
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	22.87	-	34.35	-
TOTAL	7,538.97	12,752.49	969.67	2,103.43
SCHEDULE 'G'				
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE				
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	22.45	54.92
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	-	5.82	32.47
TOTAL	-	-	16.63	22.45



UNIT TRUST OF INDIA
(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS
FOR THE PERIOD FROM 1st JULY 2002 TO 31st JANUARY, 2003

Schedule “L”

1. The Unit Trust of India Act, 1963 has been repealed by the Government of India viz. “The Unit Trust of India (Transfer of Undertaking and Repeal) Act, 2002”. In exercise of the powers conferred under the Repeal Act, the Central Government vide its notification dated 15th January 2003 had notified 1st February 2003 as the “Appointed day” for the purpose of transfer and vesting the undertaking of the erstwhile UTI into two entities viz. Specified Undertaking of Unit Trust of India (SUUTI) and UTI Mutual Fund.

The Accounts of UTI, therefore, have been drawn up for the period from 1st July 2002 to 31st January 2003. As a result, the previous years’ figures are not comparable with those of the current period.

2. The Government of India vide its letter dated 28th December 2001 announced a financial package for US64 limited repurchase facility at the specified assured prices up to 3000 units from 1st August 2001 to 31st December 2001 and 5000 units from 1st January 2002 to 31st May 2003 respectively. The deficit between the net asset value (NAV) and the applicable repurchase price has been compensated by the Government. This deficit has been accounted for as “other item” under the Unit Premium Reserve and the amount received in advance in respect of short fall under “Sundry Creditors”.

The eligible amount of units under the limited repurchase package was computed based on investor-wise folios created for eligible investors as per certain parameters. As manual verification of millions of unit holding accounts spread across the various branch offices was not possible, in addition to the software control, the trust obtained a declaration from the unit holders at the time of repurchase that out of their total holding only 3000/5000 units were eligible for repurchase under the special package during the relevant periods. Subsequently, on verification of records, the trust ascertained that certain units were repurchased in excess of the eligible limits amounting to Rs.2.16 crore, out of which Rs.1.38 crore are yet to be recovered.

3. i) The Government of India also approved a financial support package whereby it will meet deficit, if any, in assured return schemes on maturity, the net asset value of which subsequent to 31st January 2003 has improved.

ii) During the accounting period, five schemes matured viz. MIP 97(II), MIP97(III), MIP97(IV), MIP97(V) and ISSFUS97, the short fall under which amounting to Rs.857.07 crore, Rs.353.01 crore, Rs.360.11 crore, Rs.230.28 crore and Rs.264.85 crore respectively were met by DRF as per the offer document.

iii) IISFUS 97(II) scheme matured at the close of business on 31st January 2003, the shortfall of which amounting to Rs.292.66 crore was met by DRF in February 2003 as per the offer document.
4. i) The application money received from the unit holders under process for capitalisation, has been reconciled except in certain branches.

ii) The outstanding entries under process for capitalisation in respect of renewal contributions received on account of sale of units under ULIP 71 stood at Rs.40.51 crore as on 31st January 2003 (Previous Year Rs.10.41 crore), out of which Rs.36.06 crore have since been reconciled.
5. The Trust has availed certain credit facilities from banks aggregating Rs.3485 crore (previous year Rs.3125 crore) against pledge of Government Securities and equity shares valuing Rs.3917 crore (previous year 4517 crore). These borrowings have subsequently been reduced to nil.
6. In accordance with the accounting policy consistently followed by the Trust, investments in preference shares were being valued at cost. The Trust has adopted a valuation policy w.e.f 27th August 2002 based on norms prescribed by RBI. This change has resulted in net reduction in the value of preference shares and in profit by Rs.22.36 crore.
7. The Trust has provided collateral securities towards initial margin for trading in index future & option segment of NSE to National Securities Clearing Corporation Limited (NSCCL) comprised of equity shares of market value of Rs.44.74 crore (previous year 74.42 crore) and fixed deposits with banks to the extent of Rs.194.90 crore (previous year Rs.66.57 crore) as on 31.01.2003.

8. Investments include, :

- i) shares costing Rs.4.62 crore (previous year Rs.4.25 crore) which were notified by the custodian appointed under the Special Court (TORTS) Act, 1992. Though the necessary formalities required for transfer of these shares have been completed by the Trust, the matter is still pending with the Stock Exchange/Office of the custodian;
 - ii) objection cases involving transfer of shares numbering 572 of the cost of Rs.0.46 crore (previous year Rs.0.15 crore);
 - iii) unsecured advances extended from time to time as provided under sub section (3) of section 19 of the UTI Act 1963;
 - iv) equities and debts where the certificates are in process of being issued by the companies;
 - v) debt exposure in respect of which security creation is in process.
9. The reconciliation of bank accounts reveal several old entries outstanding for which follow-up action is in progress. These include entries outstanding in the income distribution / unclaimed income distribution accounts. Necessary provision of Rs.98.30 crore (Previous year Rs.93.34 crore) for the outstanding entries in the reconciliation statements has been made.
10. Immovable properties include properties capitalised amounting to Rs. 46.06 crore (Previous Year Rs.56.49 crore) for which legal formalities with regard to their conveyance are under process.
11. The Trust had been voluntarily complying with SEBI (Mutual Fund Regulations) 1996 within the overall provisions of UTI Act 1963 and UTI General Regulations 1964 and clearance from Securities and Exchange Board of India is obtained for all schemes launched since July 1994.
12. Balances shown under loans, advances, recoverables, creditors, sundry deposits and suspense accounts are subject to confirmation by the concerned parties.

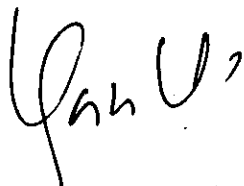
13. The Trust has received notices under the Wealth Tax Act relating to the years 1993-94 to 1999-2000, calling on the trust to file wealth tax returns. The Trust has obtained a partial stay of these notices pursuant to the provisions of Sec 32 of the Unit Trust of India Act 1963, which precludes levy of such tax. The matter is pending before Commissioner of Wealth Tax (Appeals).
14. The Trust was exempt from the applicability of interest tax vide circular issued by the Income Tax Department in the year 1991. Consequently, when notices were received in December 2000 from the Income Tax Department for filing returns of chargeable interest, nil returns were filed by the Trust. The Trust filed a writ petition in the Hon'ble High Court of Mumbai when the Income Tax Department withdrew the aforesaid circular subsequent to filing of the nil returns. The Hon'ble High Court of Mumbai, inter-alia, held the withdrawal of circular unjustified. The Income Tax Department has filed special leave petition before the Hon'ble Supreme Court of India against the judgement of Hon'ble High Court of Mumbai which has been admitted without granting any relief. The Trust has filed its affidavit in reply, reaffirming that no interest tax is due for the relevant assessment years.
15. The Trust has consistently followed the practice of creating Income Distribution under the cumulative option of Monthly Income Plans as on 31st March each year and on the prescribed dates for annual option of such schemes. Pursuant to this practice, the income distribution liability to such unit holders amounting to Rs. 313.26 crore and Rs. 295.98 crore have been provided subsequently on 31st March 2003 for cumulative option and on the prescribed dates for annual option of those schemes.
16. An Asset Reconstruction Fund (ARF) was set up with the initial corpus of Rs.30 crore provided by Development Reserve Fund (DRF). During the period, in order to make schemes of UTI as SEBI compliant, the trust transferred the performing Term Loans relating to certain schemes for Rs.12.49 crores to Assets Reconstruction Fund (ARF) at Rs.1 per folio. Although these assets have been transferred at reduced values, 90 % of the amount as and when recovered from the companies will be repaid to the respective schemes.
17. The Trust has lodged a revised claim for Rs.10.75 crore on 27.10.2000 (the original date of lodgment of claim was 13.11.1998) with the insurance company for a loss of fixed assets due to fire on 7.11.1998 at the Eastern Zonal Office and the Kolkatta Main Branch Office, the settlement of which is still pending.



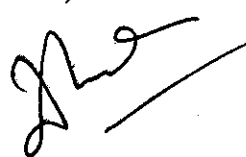
18. The Trust in the case of reschedulement of loans has depicted the entire existing provision as write back. Simultaneously, a charge has been made against the revenue based on agreed parameters of reschedulement. The correct practice would depict the net addition / write back in provision in the Revenue Accounts. As a result, the provision written back and provision charged, are shown at higher values in the Revenue Accounts without effecting Net Excess of Income over Expenditure. Necessary exercise will be carried out on a case to case basis.

19. Contingent Liabilities not provided for

- a) Claims against the Trust not acknowledged as debts amounting to Rs.5.79 crore (Previous Year Rs.3.29 crore).
- b) Capital commitments on contracts not executed amounting to Rs.NIL. (Previous Year Rs.0.20 Crore).



IMTAIYAZUR RAHMAN
Vice President



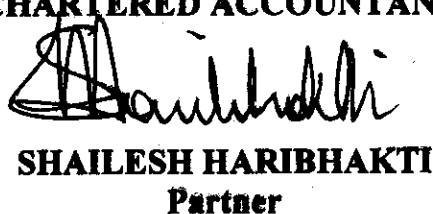
M. DAMODARAN
Administrator

For and on behalf of
K K SONI & Co.
CHARTERED ACCOUNTANTS

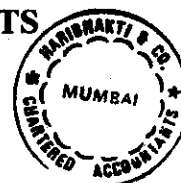


K K SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



8 JAN 2004
MUMBAI
DATED :



AUDITORS' REPORT
TO THE ADMINISTRATOR OF THE SPECIFIED UNDERTAKING OF
UNIT TRUST OF INDIA

We have audited the attached Balance Sheet of the Special Unit Scheme 1999 (SUS 1999) of the Unit Trust of India as at 31ST January, 2003 and also the Revenue Account for the period ended on that date annexed thereto.

We report that:

1. We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for purpose of our audit.
2. The balance sheet and the related Revenue Account is in agreement with the books of accounts.
3. In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the statement of Significant Accounting Policies:
 - a) The said Balance Sheet is drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and the Regulations framed thereunder.
 - b) The said Balance Sheet exhibits a true and fair view of the state of affairs of the said Scheme of the Trust as at 31st January, 2003.
 - c) The said Revenue Account shows a true and fair view of the excess of income over expenditure for the period ended on that date.

For and on behalf of
K K SONI & CO

Chartered Accountants


K K SONI
Partner



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.

Chartered Accountants


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



Mumbai

Dated : 8 JAN 2004

Unit Trust of India
(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

SPECIAL UNIT SCHEME 1999

**STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE
ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003**

1. INCOME RECOGNITION:

- i. Dividend income on listed equity shares is recognised on the ex-dividend date. Dividend income on unlisted equity shares is recognised on the date of declaration of dividend.
- ii. Profit or loss on sale of investments is recognised on the trade dates on the basis of weighted average cost

2. EXPENSES:

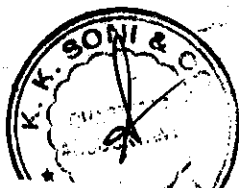
- i. Expenses are accounted for on accrual basis.
- ii. Rs.1 Lakh per annum is charged to the scheme and paid to General Fund towards administrative expenditure of the Trust.

3. DEFERRED REVENUE EXPENDITURE:

In accordance with the provisions of Section 25 (3) of the Unit Trust of India Act, 1963, the initial issue expenses are written off equally over the tenure of the scheme.

4. INVESTMENTS:

- i. Investments are stated at cost or written down cost.
- ii. In case of secondary market transactions, investments are recognised on trade dates.
- iii. Subscription to primary market issues is accounted as investments, on allotment.
- iv. Bonus/right entitlements are recognised on ex-bonus/ex-right dates.
- v. Investments in deposits are treated and disclosed as current assets from the redemption/due date.
- vi. The carrying cost of investments includes brokerage, service tax and stamp fees.



5. VALUATION OF INVESTMENTS:**A. Traded Securities:**

- i. Traded securities (other than government securities and debentures and bonds), including those under lock-in period, are valued at the closing prices on Bombay stock exchange and in its absence at the closing price in the stock exchange where they are principally traded on the valuation date. In the absence of a quote on the valuation date the security is valued, at the latest available quote within a period of thirty days prior to the valuation date.

B. Non Traded/Thinly traded / unlisted Securities:**1. Non Traded/Thinly traded equity or equity related securities:**

- a. Non-traded/thinly traded equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The price, so arrived is further discounted by 10% to reflect the illiquidity. Further, if the value so arrived at is higher than the last traded rate within 18 months from the valuation date, then, the last traded rate, discounted by 10% for illiquidity, is applied for valuation.
- b. Unlisted equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The net worth is taken as the lower of
 - (i) Net worth calculated after excluding intangible assets.
 - (ii) Net worth calculated after excluding intangible assets and taking into account the outstanding warrants and options.

The price so arrived at is further discounted by 15% to reflect the illiquidity.

- c. Non-traded / thinly traded / unlisted equity shares where latest and previous financial year's balance sheet are not available within six months from the close of the latest year of the company is valued at zero.

C. Investments in Initial Public Offer(IPO)/ Demerged companies:

- i. Investments in unlisted companies emerging out of demerger are valued at cost till the first balance sheet is available (within six months from the date of close of the accounting year) or till it is listed whichever is earlier. After the availability of Balance Sheet, if it still remains unlisted, it is valued at fair value, as indicated under valuation policy in respect of thinly traded securities of 5. B. (1).
- ii. Investments in IPOs are valued at cost or fair value as indicated under 5.B.1(b) applicable for thinly traded/unlisted shares, whichever is lower, for one year from the allotment date. If the balance sheet of the company is not available after one year from the allotment date and if the shares are not quoted the value is taken as 'zero'.

D. Unquoted warrants:

Unquoted warrants are valued at the market rate of the underlying equity shares discounted for dividend element, if any, and reduced by the exercise price payable. In cases where the exercise price payable is higher than the value so derived, the value of warrants is taken as nil and where the exercise price is not available or the underlying equity is non-traded/unlisted, such warrants are valued at cost.

E. Rights entitlements:

Rights entitlements for shares are valued at the market price of the share, reduced by the exercise price payable, further discounted for dividend element, wherever applicable.

F: Money Market Instruments:

Money Market instruments are valued at cost.

6. PROVISION AND DEPRECIATION:**A. Provisions against the income considered doubtful:**

- i. Provision is made in respect of outstanding interest income of the period prior to the date on which asset is classified as non performing asset (NPA).
- ii. Provision is made in respect of dividend, where it remains outstanding for more than 120 days from the ex-dividend date.

B. Depreciation in the value of investments:

- i. The aggregate value of investments as computed in accordance with paragraph 5 above is compared to the aggregate cost of such investments and the resultant depreciation, if any is charged to revenue account. In case such aggregate value exceeds the aggregate cost or the aggregate value as at the end of the previous year, the appreciation is credited back to revenue account to the extent depreciation was previously adjusted.
- ii. In cases where unquoted equity or preference shares were written off in the earlier years, such investments are written back to their cost as and when a quote or fair value is available.

7. INTER-SCHEME TRANSACTIONS (ISTs):

- i. ISTs of traded equity securities are effected at the intra-day (spot price) as on the IST date and, in its absence, at the latest closing market price available during the last 30 days.
- ii. ISTs of other investments/assets are effected at the carrying cost of such investments/assets.
- iii. Schemes borrowing funds, if any, internally pay interest at the approved rates to other schemes.

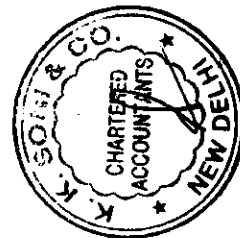
**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003**

Rupees in Lakhs		SPECIAL UNIT SCHEME 99	
		31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES			
CAPITAL.....'A'		330,000.00	330,000.00
RESERVES AND SURPLUS.....'B'		(60,911.15)	(77,638.19)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'		88,375.47	92,189.55
TOTAL LIABILITIES		357,464.32	344,551.36
ASSETS			
INVESTMENTS.....'D'		330,749.99	334,046.52
DEPOSITS.....'E'		2,438.82	4,875.07
CURRENT ASSETS.....'F'		24,275.02	5,629.07
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'		0.49	0.70
TOTAL ASSETS		357,464.32	344,551.36

NOTES TO ACCOUNTS.....H

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



K.K. SONI
Partner

As per our attached report of even date

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

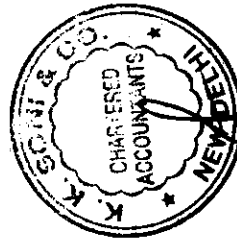
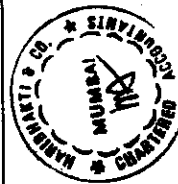
M. DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated :

18 JAN 2004

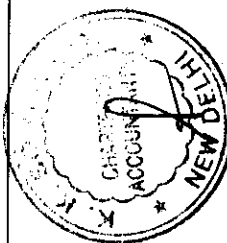
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs		
	SPECIAL UNIT SCHEME 99	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME		7,577.19
DIVIDEND	10,124.46	512.71
INTEREST	709.67	
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	48.61	11.90
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	2,527.58	8,445.52
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(0.24)	649.11
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	1.82	22.47
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	-	0.02
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	3,821.55	97,003.49
SUB TOTAL (A)	17,233.45	112,222.41
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	2.25	22.65
SUB TOTAL (B)	2.25	22.65
TOTAL (A-B)	17,231.20	112,199.76



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs		
SPECIAL UNIT SCHEME 99		
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE		
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY		0.25
OFFICE EXPENSES	0.08	25.78
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	25.46	53.51
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.50	0.05
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	0.21	0.35
SERVICE CHARGES		0.20
SUB TOTAL (A)	26.25	80.14
ADD : INTEREST PAID *		0.02
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTS	107.44	1,086.00
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	370.35	3,672.82
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS	0.12	
SUB TOTAL (B)	477.91	4,758.84
TOTAL (A) + (B)	504.16	4,838.98
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	16,727.04	107,360.78
TOTAL	17,231.20	112,198.76



102

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs		SPECIAL UNIT SCHEME 98	
		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT			
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET			
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE		16,727.04	107,360.78
	TOTAL	16,727.04	107,360.78
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE		16,727.04	107,360.78
	TOTAL	16,727.04	107,360.78

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

K K Soni
K K SONI
Partner



For and on behalf of
HARSHAKTI & CO.
Chartered Accountants

Shailesh Harshakti
SHAIKESH HARSHAKTI
Partner

For and on behalf of
M. DAMODARAN
Administrator

M. Damodaran
M. DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated :

8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

		Rupees in Lakhs	
		SPECIAL UNIT SCHEME 99	
		31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'			
CAPITAL			
UNIT CAPITAL		330,000.00	330,000.00
SCHEDULE 'B'			
RESERVES AND SURPLUS			
GENERAL RESERVE			
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.			
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE APPROPRIATION A/C.		(77,638.19)	(184,998.97)
		16,727.04	107,360.78
TOTAL		(60,911.15)	(77,638.19)

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

		Rupees in Lakhs	
		SPECIAL UNIT SCHEME 99	
		31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'C'			
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS			
CURRENT LIABILITIES			
SUNDRY CREDITORS-OTHERS		18.20	11.27
SUB TOTAL (A)		18.20	11.27
PROVISIONS			
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		0.75	0.33
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS		88,356.40	92,177.95
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS		0.12	
SUB TOTAL (B)		88,357.27	92,178.28
TOTAL (A + B)		88,375.47	92,189.55

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs	
	SPECIAL UNIT SCHEME 99	
	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'		
INVESTMENTS		
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)		
EQUITY SHARES	330,749.99	334,046.52
TOTAL	330,749.99	334,046.52
QUOTED (AT COST)	323,365.97	326,167.65
UNQUOTED (AT COST)	7,384.02	7,878.87
'A'	330,749.99	334,046.52
QUOTED (MARKET VALUE)	241,204.11	239,688.19
UNQUOTED (AT VALUATION)	1,169.48	2,180.38
'B'	242,373.59	241,868.57
APPRECIATION (DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	(68,386.40)	(92,177.95)
NOTES : (a) 1. DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:		
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.		
MORE THAN ONE YEAR (a).....		
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.		
MORE THAN ONE YEAR (b).....		
(c) UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID		
SHARES		
BONDS		



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

		Rupees in Lakhs	
		SPECIAL UNIT SCHEME 99	
		31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'			
DEPOSITS			
MONEY MARKET OBLIGATIONS		2,438.82	4,875.07
TOTAL		2,438.82	4,875.07
SCHEDULE 'F'			
CURRENT ASSETS			
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME		2,888.90	836.08
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)		21,386.12	4,792.99
TOTAL		24,275.02	5,629.07
SCHEDULE 'G'			
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE			
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		0.70	1.05
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR		0.21	0.35
TOTAL		0.49	0.70




UNIT TRUST OF INDIA
(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

SPECIAL UNIT SCHEME 1999

**NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS
FOR THE PERIOD ENDED 31st JANUARY, 2003**

Schedule "H"

1. The Unit Trust of India Act, 1963 has been repealed by the Government of India viz. "The Unit Trust of India (Transfer of Undertaking and Repeal) Act, 2002". In exercise of the powers conferred under the Repeal Act, the Central Government vide its notification dated 15th January 2003 had notified 1st February 2003 as the "Appointed day" for the purpose of transfer and vesting the undertaking of the erstwhile UTI into two entities viz. Specified Undertaking of Unit Trust of India (SUUTI) and UTI Mutual Fund.
2. The Accounts of SUS 99, therefore, have been drawn up for the period from 1st July 2002 to 31st January 2003. As a result, the previous years' figures are not comparable with those of the current period.


IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President


M DAMODARAN
Administrator

For and on behalf of
K K SONI & Co.
CHARTERED ACCOUNTANTS


K K SONI
Partner

MUMBAI
DATED: 8 JAN 2004

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



**AUDITORS' REPORT TO THE ADMINSTRATION OF THE SPECIFIED
UNDERTAKING OF UNIT TRUST OF INDIA**

We have audited attached Balance Sheets of VENTURE CAPITAL UNIT SCHEME 1989, (VECAUS I), VENTURE CAPITAL UNIT SCHEME 1990 (VECAUS II), VENTURE CAPITAL UNIT SCHEME 1991 (VECAUS III) AND INDIA TECHONLOGY VENTURE FUND (hereinafter called the said Schemes) of the Unit Trust of India as at 31st January, 2003 and the Revenue Account of the Said Schemes for the year ended on that, annexed thereto.

We report that:

1. The investments are stated "At Valuation" basis. The valuation of the investments has been made by ICICI Venture Funds Management Company Limited/IFCI Venture Funds Management Company Limited/UTI Venture Funds Management Company limited as Managers and this has been carried out on the basis of valuation indicated in the Statement of Significant Accounting Policies. We have reviewed the procedures applied in valuing such investments, and have inspected the underlying documentation. While the procedure appear to be reasonable and the documentation appropriate, the valuation involve subjective judgement which are not susceptible to substantiation by auditing procedures.
2. Subject to our comments in paragraph 1 above:
 - (a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit.

- (b) The Balance Sheets and the related Revenue Accounts are in agreement with the books of accounts.
- (c) In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the Notes to Accounts as per Schedule 'H' and the Statement of Significant Accounting Policies:
- (i) the said Balance Sheets are full and fair containing all the necessary particulars and are properly drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and Regulations framed thereunder ;
- (ii) the said Balance Sheets exhibit a true and fair view of the state of affairs of the respective Schemes as at 30th June, 2002, and
- (iii) the said Revenue Accounts show a true and fair view of the excess of income over expenditure of VECAUS(II) and excess of expenditure over income of the other schemes for the year ended on that date.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants


K K SONI
Partner

MUMBAI
Dated:

8 JAN 2006



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



UNIT TRUST OF INDIA**(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)****VENTURE CAPITAL UNIT SCHEMES****STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS
FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003****1. BASIS OF PRESENTATION :**

The accounts have been prepared under the historical cost convention as adjusted where appropriate for the revaluation of investments. The accrual method of accounting is followed, except where otherwise stated.

2. INCOME RECOGNITION :

- (a) Dividend on equity shares is recognised on ex-dividend dates in respect of quoted companies and on the respective dates of the shareholders' resolution in the case of unquoted companies. Dividend on preference shares is recognised on receipt basis.
- (b) Interest is recognised on accrual basis except where collectibility is in doubt. Charge on sales is recognised on accrual basis to the extent it can be ascertained and considered recoverable with reasonable certainty. Revenue recognition on loans placed in non-accrual status may be resumed and suspended income recognised when investments becomes contractually current or collection of suspended incomes is assured. Premium on loan prepayment are recognised as income when received.
- (c) Appraisal fee is recorded as income on accrual basis.
- (d) Front-End fees relating to loans are recognised as Revenue in the year of first disbursement. The Front End Fees relating to other investments are reduced from the cost of such investments.
- (e) Realised gains and losses (including permanent impairment) on investments are dealt with in the Revenue Account. The cost of long term investments sold is determined on an average basis for the purpose of calculating gains or losses on sale. The cost of short term investments sold is determined on FIFO basis for the purpose determining gains or loss on sale.
- (f) Provisions are made in respect of accrued income on Investments considered doubtful by the Fund Manager. Such Provisions as well as any subsequent recoveries are accounted through the Revenue Account.

3. EXPENSES :

All expenses are accounted for on accrual basis.

4. INVESTMENTS :

a) Investments are stated at their aggregate fair value categorywise as determined by the Fund Manager.

b) Money paid towards equity subscription and awaiting allotment, which is reasonably certain are accounted for as investments:

c) The fair value of investments is determined as follows:

(i) Quoted investments are valued at the closing market price as on date of valuation and in the absence at the latest available quote within a period of two months prior to the valuation date. An appropriate discount is applied where the fund manager considers it necessary to reflect restrictions on disposal. Quoted investments not traded in the two months' prior to the valuation day are treated as unquoted.

(ii) Unquoted equity investments in respect of which third party transactions at arm's length have taken place or terms for which have been agreed to are valued on the basis of such transactions less discount where applicable to reflect their illiquidity:

In the absence of such third party transactions:

- Equity investments in start-up or development stage companies are generally valued at cost. If in the Fund Manager's opinion there is a diminution in the value of any such investment, the investment is written down to its estimated net realisable value.
- Equity investments in profitable companies are generally valued by reference to a price based on the maintainable earnings by applying an appropriate price earnings multiple less discount to reflect their illiquidity.
- Equity investments in other companies are generally valued at cost. If in the Fund Manager's opinion there is a diminution in the value of any such investment, the investment is written down to its estimated net realisable value.

(iii) Preference shares are valued at the lower of cost or recoverable amount.

- (iv) Fully convertible Bonds (FCB) are generally carried at the principal amounts outstanding and are written down where in the Fund Manager's opinion there is diminution in value.
- (v) Normal loans, Bridge loans, Conditional loans and Convertible loans are generally carried at the principal amounts outstanding and are written down where in the Fund Manager's opinion there is diminution in value. Where the principal component of conditional loans are substantially recovered, the present values of expected future charge on sales are included in the valuation, Premium, if any, payable on conversion of loans is included in the valuation if the collectibility of these premiums is reasonable certain.
- (vi) Fully Convertible Debentures are valued either at cost or on the basis adopted for the underlying equity share.

5. UNREALISED INVESTMENT RESERVE :

The aggregate value of investments as computed in accordance with paragraph 4 above is compared to the aggregate cost of such investments and the resultant depreciation, if any, is charged to revenue account. In case such aggregate value exceeds the aggregate cost or the aggregate value as at the end of the previous year, the appreciation is credited back to revenue account to the extent depreciation was previously adjusted. Appreciation, if any, on such comparison is recognised as component of Investors' equity and is dealt with under Unrealised Investment Reserve.

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JAN, 2003

	VECAUS I				VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
ASSETS										
INVESTMENTS	6,462.01	5,074.55	793.71	644.00			5,073.22	5,871.01	2,822.79	3,411.40
DEPOSITS	46.86	2,021.96	32.07	296.71			1,220.75	782.80	3,705.06	1,130.71
OTHER CURRENT ASSETS	59.44	57.22	22.99	5.53			237.28	186.19	45.16	2.92
TOTAL	6,568.31	7,153.73	848.77	946.24			6,531.25	6,840.00	6,573.01	4,545.03
LESS CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS	187.89	170.40	13.15	221.94			79.32	1,716.00	0.79	50.79
NET ASSETS	6,380.42	6,983.33	835.62	724.30			6,451.93	5,124.00	6,572.22	4,494.24
REPRESENTED BY										
LIABILITIES										
CAPITAL	10,139.07	10,139.07		658.35			6,200.00	6,200.00	7,755.00	4,635.00
RESERVES & SURPLUS	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)			251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(356.73)
UNREALISED INVESTMENT RESERVE	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83					143.46	217.97
TOTAL	6,380.62	6,983.35	829.62	724.30			6,451.93	5,124.00	6,572.22	4,494.24

NOTES TO ACCOUNTS

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of these Accounts.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

As per our attached report of even date:

For and on behalf of
SHAKTI & CO.
Chartered Accountants

IMTIAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator



Mumbai
Dated : 18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JAN 2003

	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(4,656.88)	(4,559.67)	(56.88)	(132.94)	(1,076.00)	1,275.71	(358.73)	(186.46)
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE ACCOUNT	(145.57)	(83.55)	78.46	45.35	1,299.16	(2,352.71)	(967.51)	(172.27)
ADD/LESS PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS	1.16	0.03	2.76	20.71	28.77	-	-	-
TOTAL	(4,801.29)	(4,643.19)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)
PREMIUM PAID ON REDEMPTION	-	13.69	-	-	-	-	-	-
BALANCE CARRIED TO BALANCE SHEET	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)
TOTAL	(4,801.29)	(4,643.19)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

As per our attached report of even date

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



[Signature]
K.K. SONI
Partner

[Signature]
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

[Signature]
ATAZUR RAHMAN
Vice President

[Signature]
W. DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated :

18 JAN 2004
18 JAN 2004

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JAN 2003**

SCHEDULE 'A'	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
	Rupees in Lakhs		Rupees in Lakhs		Rupees in Lakhs		Rupees in Lakhs	
INVESTMENTS AT VALUATION								
EQUITY SHARES @	4,082.91	4,822.39	3.34	569.43	4,119.59	4,638.78	2,352.79	3,396.85
PREFERENCE SHARES	-	-	-	-	-	-	470.00	-
DEBENTURES AND BONDS @	-	-	41.86	61.61	780.33	918.03	-	-
CONDITIONAL LOANS	-	-	-	-	48.30	139.20	-	14.55
NORMAL LOANS	179.97	252.16	15.00	12.95	-	-	-	-
BRIDGE LOANS	-	-	-	-	125.00	175.00	-	-
CONVERTIBLE LOANS	-	-	-	-	-	-	-	-
FUNDED INTEREST	-	-	-	0.01	-	-	-	-
MUTUAL FUND UNITS	2,199.13	-	488.51	-	-	-	-	-
TOTAL	6,452.01	5,074.55	793.71	644.00	5,073.22	5,871.01	2,822.79	3,411.40
INVESTMENTS AT COST								
QUOTED								
EQUITY SHARES @	973.98	1,023.04	75.19	229.55	153.20	450.47	590.16	511.72
UNQUOTED								
EQUITY SHARES	2,131.30	2,298.19	38.80	208.66	5,685.04	5,383.84	1,619.17	2,667.16
PREFERENCE SHARES	-	-	-	-	-	-	470.00	-
DEBENTURES AND BONDS @	-	-	-	60.00	888.61	992.56	-	-
CONDITIONAL LOANS	-	-	40.00	-	359.14	443.16	-	14.55
NORMAL LOANS	-	252.16	10.00	12.95	-	-	-	-
BRIDGE LOANS	179.97	-	-	-	150.00	200.00	-	-
CONVERTIBLE LOANS	-	-	-	0.01	-	-	-	-
FUNDED INTEREST	-	-	-	-	55.18	-	-	-
MUTUAL FUND UNITS	2,133.93	-	472.81	-	-	-	-	-
TOTAL COST 'A'	5,419.18	3,373.39	636.80	511.17	7,281.17	7,470.02	2,679.33	3,193.43
QUOTED(MARKET VALUE)	1,169.99	1,457.25	153.67	262.91	153.20	232.10	727.15	729.70
UNQUOTED(AT VALUATION)	5,292.03	3,617.30	640.04	381.09	4,920.02	5,638.91	2,095.64	2,881.70
FAIR VALUE 'B'	6,462.02	5,074.55	793.71	644.00	5,073.22	5,871.01	2,822.79	3,411.40
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN THE VALUE OF INVESTMENTS								
TOTAL ('B' - 'A')	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83	(2,217.95)	(1,599.01)	143.46	217.97

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1969)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JAN 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs					
	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'B'						
DEPOSITS						
MONEY MARKET OBLIGATIONS	46.86	50.18	32.07	6.71	0.57	24.20
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTION	-	1,971.80	-	290.00	1,220.18	759.60
TOTAL	46.86	2,021.98	32.07	296.71	1,220.75	782.80
SCHEDULE 'C'						
OTHER CURRENT ASSETS						
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	4.57	1.41	7.31	1.78	1.88	2.08
SUNDRY DEBTORS	54.87	54.56	15.17	0.07	2.24	2.24
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	-	1.25	0.51	3.68	233.16	181.87
TOTAL	59.44	57.22	22.99	5.53	237.28	186.19
SCHEDULE 'D'						
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS						
CURRENT LIABILITIES						
SUNDRY CREDITORS	3.06	28.27	19.15	21.69	78.11	116.99
INCOME RECEIVED IN ADVANCE	184.63	142.13	-	200.25	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	-	-	-	-	1.21	-
SUB TOTAL (A)	187.69	170.40	19.15	221.94	79.32	116.99
PROVISIONS						
PROVISION FOR DOUBTFUL INVESTMENTS	-	-	-	-	-	1,599.01
SUB TOTAL (B)	-	-	-	-	-	1,599.01
TOTAL (A+B)	187.69	170.40	19.15	221.94	79.32	1,716.00
SCHEDULE 'E'						
UNIT CAPITAL						
OPENING BALANCE	10,139.07	10,139.07	658.35	2,008.35	6,200.00	6,200.00
LESS: REDEEMED DURING THE YEAR	-	-	-	1,350.00	-	-
ADD: SALES DURING THE YEAR	-	-	658.35	658.35	6,200.00	7,755.00
TOTAL	10,139.07	10,139.07	658.35	658.35	6,200.00	4,635.00

359

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JAN 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs					
	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'F'						
RESERVES AND SURPLUS						
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT						
BALANCE AS PER ACCOUNT	(4,801.29)	(4,856.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,326.24)
TOTAL	(4,801.29)	(4,856.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,326.24)
SCHEDULE 'G'						
UNREALISED INVESTMENT RESERVE						
UNREALISED GAINS AS PER LAST BALANCE SHEET...	1,501.16	1,035.88	131.22	416.69	-	217.97
APPRECIATION/(DEPRECIATION).....	(458.32)	465.28	25.69	(283.86)	-	(74.51)
TOTAL	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83	-	143.46
						217.97

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)

VENTURE CAPITAL UNIT SCHEMES

SCHEDULE 'H'
NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS
FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003

1. The Unit Trust of India Act, 1963 has been repealed by the Government of India viz. "The Unit Trust of India (Transfer of Undertaking and Repeal) Act, 2002". In exercise of the powers conferred under the Repeal Act, the Central Government vide its notification dated 15th January 2003 had notified 1st February 2003 as the "Appointed day" for the purpose of transfer and vesting the undertaking of the erstwhile UTI into two entities viz. Specified Undertaking of Unit Trust of India (SUUTI) and UTI Mutual Fund.

The Accounts of UTI, therefore, have been drawn up for the period from 1st July 2002 to 31st January 2003. As a result, the previous years' figures are not comparable with those of the current period.

2. Investments under VECAUS schemes are held either jointly in the names of the Unit Trust of India (UTI) and ICICI Venture Funds Management Company Limited / IFCI Venture Capital Funds Ltd/UTI Venture Funds Management Company Limited. or singly in the name of the Unit Trust of India.
3. VECAUS-II scheme was launched on March 28, 1990. The term of the Fund was 12 years and the offer document provides for a period of twelve months from the date of closure for redemption and liquidation of the Fund. Therefore, the Fund shall be terminated on March 29, 2003.
4. In respect of India Technology Venture Unit scheme, all organisation and mobilisation expenses including the legal and registration expenses and certain specified expenses incurred in the operation of the fund is limited to 1% of the committed amount or Rupees one crore whichever is less.


IMTAIAZUR RAHMAN
VICE PRESIDENT

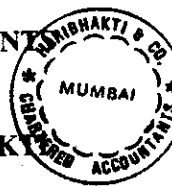
For and on behalf of
K K SONI & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS


K. K. SONI
PARTNER


M. DAMODARAN
ADMINISTRATOR

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS


SHAILESH HARIBHAKTI
PARTNER



MUMBAI
DATED :

8 JAN 2004

AUDITORS' REPORT
TO THE ADMINISTRATOR OF THE SPECIFIED UNDERTAKING OF
UNIT TRUST OF INDIA

We have audited the attached Balance Sheets of The India Fund Unit Scheme 1986, The India Growth Fund Unit Scheme 1988, The India Access Fund Unit Scheme 1996, The India Media Internet & Communication Fund Unit Scheme 2000, The India Information Technology Fund Unit Scheme 1997, The India Infrastructure Fund Unit Scheme 1999 (hereinafter called the "Schemes") of the Unit Trust of India as at 31st January, 2003 and the Revenue Account of the said Schemes for the period ended on that date annexed thereto and report that :

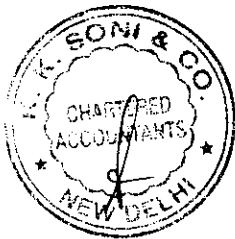
- a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit.
- b) In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the Notes to Accounts as per Schedule "G" and the Statement of Significant Accounting Policies :
- i) the said Balance Sheets are full and fair containing all the necessary particulars, drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and Regulations framed thereunder and exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Schemes, as at 31st January, 2003 and
 - ii) the said Revenue Accounts of The India Growth Fund Unit Scheme 1988, The India Information Technology Fund Unit Scheme 1997 show a true and fair view of the excess of income over expenditure for the period ended on that date and
 - iii) the said Revenue Accounts of The India Fund Unit Scheme 1986, India Access Fund Unit Scheme 1996, The India Media Internet & Communication Fund Unit Scheme 2000, The India Infrastructure Fund Unit Scheme 1999 show a true and fair view of the excess of expenditure over income for the period ended on that date.

For and on behalf of
K K SONI & CO

Chartered Accountants

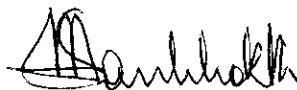


K K SONI
Partner



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.

Chartered Accountants



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



Mumbai
Dated :

8 JAN 2003

UNIT TRUST OF INDIA**(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)****STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE
ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003****1. Basis of Accounting**

The financial statements are prepared as per the accrual basis of accounting, under the historical cost convention.

2. Unit Capital

Unit Capital represents the net outstanding units at the balance sheet date.

The net premium or discount to face value on issue and redemption of units is credited or debited respectively to the Unit Premium Reserve, after adjusting an appropriate portion of the issue proceeds or redemption payouts to the equalisation account.

3. Foreign Currency Transactions

Amounts receivable and payable in foreign currency are recorded at the spot/forward rates specified in such contracts.

4. Equalisation Account

The portion of the distributable income / loss for the period accrued upto the transaction, which pertains to the units issued or redeemed, is adjusted to the equalisation account out of the proceeds of subscription/redemption payouts so as to maintain the per unit amount of the scheme's distributable income/loss unchanged for the accounting period. At the end of the period, the balance in equalisation account is transferred to Revenue account.

5. Investments

a) All investments are stated at cost or at written down cost. 'Cost' includes brokerage, stamp fees and service tax.

b) In case of Secondary market transactions, investments are accounted for on 'trade' dates.

c) Bonus / rights entitlements are recognised as investments on the ex-bonus / ex-right dates..

d) Investments viz, debentures/ bonds, deposits etc are transferred to current assets on redemption / due dates.

Valuation of investments

- a) Quoted investments are valued at the closing market rates on the Mumbai Stock Exchanges and in its absence the National Stock Exchange, and the other regional Stock Exchanges on the valuation date or the latest available quote within a period of thirty days prior to the valuation date available for Mumbai Stock Exchange or other stock exchanges.
- b) In respect of the India Access Fund Unit Scheme 1996, the closing rates on the National Stock Exchange are considered.
- c) (i) securities in which the cumulative trading volume and quantity traded in the previous month is less than Rs.5,00,000 and 50,000 shares respectively are classified as thinly traded securities.

(ii) securities which have not been traded for a period of thirty days prior to the valuation date are classified as non-traded securities.
- d) Thinly traded and non-traded securities are fair-valued at 90% of the average price obtained on the basis of capitalization of earnings and break-up value of the securities based on the latest available balance sheet.
- e) Rights entitlements accrued by the schemes and non-pari passu shares arising from allotment of rights, bonus and conversion are valued at closing market rates of the relevant shares on the valuation dates, adjusted for the dividend element, where applicable.
- f) Unquoted investments are valued on fair valuation basis as determined by the Board of Trustees.
- g) Unquoted debentures and bonds are valued at yield to maturity at the rates approved by the Board of Trustees.
- h) Unquoted share warrants are valued at the closing market rates of the relevant shares on the valuation dates as reduced by the acquisition cost and discounted for the dividend element, if any. In cases where the acquisition cost is higher than the closing market rates, the value of such warrants are taken as nil.
- i) Unquoted Government Securities are valued at yield to maturity based on the prevailing interest rates.
- j) Money market investments are recorded at book value.
- k) Quoted Government securities are valued at the market rates on the National Stock Exchange on the valuation date. If no quote is available for a period of seven days prior to the valuation date, the same are treated as unquoted.

1) Provision for depreciation in the value of investments is determined and provided on an aggregate basis, and depreciation if any, is provided for in the Revenue Account. In cases, where in the opinion of the Board of Trustees, there is substantial diminution in the fair value of unquoted investments, the cost of such investments is written off / provided for in the Revenue Account.

The above basis of computing the market value has also been adopted for the weekly Net Asset Value (NAV) and consequently for computing the management/advisory/custody fees payable.

7. Inter Scheme Transactions

Transactions between schemes are effected at the previous days closing market rates on the Mumbai Stock Exchange for quoted investments. In respect of India Access Fund Unit Scheme, 1996, the transactions are effected at the closing prices of the securities on the NSE on the date of trade. In respect of unquoted debentures, the transactions are effected on the basis of Yield to maturity as determined by the Board of Trustees.

8. Revenue Recognition

- a) Income on investments is generally recognised on accrual basis except where there is uncertainty about ultimate recovery / realisation. Such income is recognised when the uncertainty is resolved.
- b) Dividend is recognised on 'ex-dividend date' for quoted shares and on date of receipt for unquoted shares.
- c) Interest on fixed income securities is recognised as income over the period of holding.
- d) Profit or loss on sale of investments is recognised on the trade date and is determined on the basis of the weighted average cost method.
- e) Front end fees on investments in shares and debentures is reduced from the cost of such investments.
- f) Income of miscellaneous nature is accounted on receipt basis.

9. Expenses

All expenses are accounted for on an accrual basis.

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31 ST JANUARY, 2003

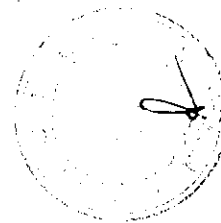
(Rupees in Lakhs)							
	SCHEDULE	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND		INDIA IT FUND		INDIA INFRASTRUCTURE FUND	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES							
CAPITAL	'A'	8,399.78	8,399.78	4,867.69	7,142.18	17,035.27	16,965.59
RESERVES AND SURPLUS	'B'	(6,864.71)	(6,257.12)	6,304.15	10,126.39	(6,345.99)	(5,387.92)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	'C'	3,587.22	3,039.17	23.17	26.52	3,998.83	3,095.44
TOTAL LIABILITIES		5,122.29	5,181.83	11,195.01	17,295.09	14,688.11	14,673.11
ASSETS							
INVESTMENTS	'D'	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS	'E'	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
CURRENT ASSETS	'F'	0.68	1.11	167.87	301.36	15.87	0.87
TOTAL ASSETS		5,122.29	5,181.83	11,195.01	17,295.09	14,688.11	14,673.11

NOTES TO ACCOUNTS

'G'

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMS AN INTEGRAL PART OF THE ACCOUNTS.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered AccountantsFor and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

[Signature]
K K SONI
Partner

[Signature]
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

[Signature]
INTAIYAZUR RAHMAN
Vice President

[Signature]
M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated :

8 JAN 2004

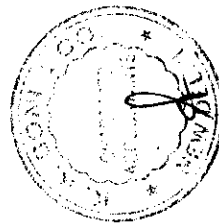
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	(Rupees in Lakhs)			
	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND		INDIA IT FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE A/C	(631.34)	(809.66)	1,985.36	2,686.86
INCOME DISTRIBUTION	(631.34)	(809.66)	1,985.36	2,686.86
INCOME DISTRIBUTION (AS OF 30.06.2002)	0.00	23.75		
BALANCE TRANSFERRED TO/FROM GENERAL RESERVE	(23.75)	0.00		
	(607.59)	(833.41)	1,985.36	2,686.86
TOTAL	(631.34)	(809.66)	1,985.36	2,686.86

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



[Signature]
K.K. SONI
Partner

[Signature]
SHAIKESH HARIBHAKTI
Partner

[Signature]
IMRAN AZUR RAHMAN
Vice President

[Signature]
M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated :

8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ATTACHED TO AND FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST JANUARY, 2003

	(Rupees in Lakhs)			
	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND		INDIA IT FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'				
CAPITAL				
UNIT CAPITAL	8,399.78	8,399.78	4,867.69	7,142.18
NUMBER OF UNITS (IN LAKHS)	8,399.78	8,399.78	4,867.69	7,142.18
FACE VALUE OF EACH UNIT	84.00	84.00	48.68	71.42
	100.00	100.00	100.00	100.00
SCHEDULE 'B'				
RESERVES AND SURPLUS				
GENERAL RESERVES				
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(6,024.22)	(5,190.81)	41,798.52	39,112.66
ADD:				
TRANSFER FROM REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT	(607.58)	(833.41)	1,985.36	2,586.86
UNIT PREMIUM RESERVE	(6,631.81)	(6,024.22)	43,784.88	41,799.52
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(232.90)	(3,111.46)	(31,873.13)	(17,808.92)
PREMIUM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR (NET)	0.00	2,878.56	(5,807.60)	(13,864.21)
	(232.90)	(232.90)	(37,480.73)	(31,873.13)
TOTAL ('A' + 'B')	(6,864.71)	(6,257.12)	6,304.15	10,126.39
SCHEDULE 'C'				
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS				
SUNDRY CREDITORS - OTHERS	1.35	1.29	23.17	26.52
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	0.00	0.00	-	-
PROVISION FOR INCOME DISTRIBUTION	0.00	23.75	-	-
PROVISIONS	1.35	25.04	23.17	26.52
FOR DOUBTFUL INVESTMENT				
FOR DEPRECIATION IN VALUE OF INVESTMENT		3,014.13		
FOR OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	3,585.87			
CONSIDERED DOUBTFUL				
PROVISION FOR INCOME DISTRIBUTION				
TOTAL ('A' + 'B')	3,585.87	3,014.13	0.00	0.00
	3,587.22	3,017.17	0.00	26.52
			3,978.70	3,094.33
			3,998.83	3,095.44

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ATTACHED TO AND FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST JANUARY, 2003

	(Rupees in Lakhs)					
	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND		INDIA IT FUND		INDIA INFRASTRUCTURE FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'						
INVESTMENTS (AT COST OR WRITTEN DOWN COST)						
DEBENTURES AND BONDS	0.00	0.00				
EQUITY SHARES	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
QUOTED (AT COST)	0.00	131.11	10,865.14	16,523.82	9,029.74	9,029.74
UNQUOTED (AT COST)	4,818.61	4,818.61	10,895.14	16,523.82	5,512.50	5,512.50
QUOTED (MARKET VALUE)	0.00	73.20	18,764.40	25,705.08	14,542.24	14,542.24
UNQUOTED (AT VALUATION)	1,232.74	1,862.39			5,051.04	5,935.41
	1,232.74	1,935.59	18,764.40	25,705.08	5,512.50	5,512.50
	(3,585.87)	(3,014.13)	7,869.26	9,181.26	10,563.54	11,447.91
APPRECIATION IN THE VALUE OF INVESTMENTS					(3,978.70)	(3,094.33)
NOTES :						
DEBENTURES & BONDS AND EQUITY SHARES						
(a) INCLUDES CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMPLETION	0.00	0.00				
(b) EXCLUDES CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMPLETION	0.00	0.00	71.33	141.44		
SCHEDULE 'E'						
MONEY MARKET INVESTMENTS	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
SCHEDULE 'F'						
OTHER CURRENT ASSETS						
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	0.63	0.99	0.30	0.44	0.92	0.81
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	0.00	0.00	167.37	280.04		
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.05	0.12	0.09	20.77	0.02	0.06
SECURITY REDEMPTION RECEIVABLE	0.00	0.00				
ISSUE PROCEEDS RECEIVABLE	0.00	0.00			14.93	
PREPAID EXPENSES	0.00	0.00	0.11	0.11		
SUNDRY DEBTORS	0.00	0.00				
TOTAL	0.68	1.11	167.87	301.36	15.87	0.87

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31 ST JANUARY, 2003

(Rupees in Lakhs)							
	SCHEDULE	INDIA FUND		INDIA GROWTH FUND		INDIA ACCESS FUND	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES							
CAPITAL	'A'	622.16	790.46	4,767.65	6,400.02	0.21	3,900.23
RESERVES AND SURPLUS	'B'	4,492.98	5,713.60	13,935.58	17,784.77	0.07	212.06
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	'C'	1,029.36	885.73	278.94	321.04	0.19	51.56
TOTAL LIABILITIES		6,144.50	7,389.79	18,982.17	24,505.83	0.47	4,163.85
ASSETS							
INVESTMENTS	'D'	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,719.70	0.00	4,140.56
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS	'E'	208.00	228.00	4,653.00	393.00	0.00	12.00
CURRENT ASSETS	'F'	238.64	97.06	2,622.39	393.13	0.47	11.29
TOTAL ASSETS		6,144.50	7,389.79	18,982.17	24,505.83	0.47	4,163.85

NOTES TO ACCOUNTS

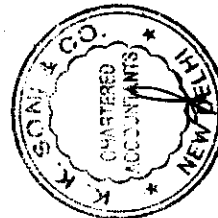
'G'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



K K SONI
Partner

SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

M DAMODARAN
Administrator

IMT AYAZUR RAHMAN
Vice President

Mumbai
Dated : 18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNT FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	INDIA FUND		INDIA GROWTH FUND		INDIA ACCESS FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
INCOME						
DIVIDEND	99.83	104.65	548.30	494.49	45.05	87.05
INTEREST	4.00	74.01	67.53	215.51	0.76	2.74
PROFIT/(LOSS) ON SALE/REDEMPTION OF INVESTMENTS (NET)	(111.41)	(2,256.29)	878.99	971.51	(177.16)	(7.70)
PROV FOR DEPRN IN VALUE OF INVT. MADE IN EARLIER YEARS NO LONGER REQUIRED WRITTEN BACK	0.00	1,359.89	-	-	-	(9.99)
INCOME EQUALISER	(11.28)	(30.61)	0.01	-	(34.41)	-
OTHER INCOME	0.00	0.00	0.01	0.20	(2.35)	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENT	0.01	(4.69)	43.32	9.46	-	0.03
PROV FOR DOUBTFUL INCOME NO LONGER REQD WRITTEN BACK						
LESS	(18.85)	(753.04)	1,539.64	1,591.17	(168.11)	72.13
PROVISION FOR DEPRECIATION IN VALUE OF INVESTMENT						
PROVISION FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	26.94	0.00	-	356.24	-	-
				1.39		
TOTAL (A - B)	26.94	0.00	0.00	357.63	0.00	0.00
	(45.79)	(753.04)	1,539.64	1,333.54	(168.11)	72.13
EXPENDITURE						
PROFESSIONAL FEES	0.02	0.00				
AUDIT FEES	0.11	0.00			0.05	
OFFICE EXPENSES	0.91	4.58	37.01	20.62	1.27	4.12
STAMP FEES, CUSTODY, AND BANK CHARGES	1.00	3.32	4.34	9.03	2.75	3.37
MANAGEMENT FEES AND ADVISORY FEES	35.33	87.52	171.52	300.52	4.94	23.33
EXCESS OF EXPENDITURE OVER INCOME TRANSFERRED TO REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT	37.37	95.42	212.87	330.17	9.01	30.82
	-83.16	-848.46	1326.77	1003.37	-177.12	41.31
TOTAL	(45.79)	(753.04)	1,539.64	1,333.54	(168.11)	72.13

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

(Rupees in Lakhs)

	INDIA FUND		INDIA GROWTH FUND		INDIA ACCESS FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE A/C						
	(83.16)	(848.48)	1,328.77	1,003.37	(177.12)	41.31
	(83.16)	(848.48)	1,328.77	1,003.37	(177.12)	41.31
TOTAL						
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	0.00	47.93		1,100.00		49.00
	(83.16)	(886.39)	1,328.77	(96.63)	(177.12)	(7.00)
BALANCE TRANSFERRED TO/FROM GENERAL RESERVE						
	(83.16)	(848.48)	1,328.77	1,003.37	(177.12)	41.31
TOTAL						

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



K.K. Soni
K.K. SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



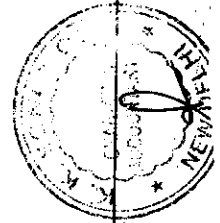
Shamlesh Haribhakti
SHAMLESH HARIBHAKTI
Partner

Imtiazur Rahman
IMTIAZUR RAHMAN
Vice President

Mumbai
Dated: 8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ATTACHED TO AND FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST JANUARY, 2003

SCHEDULE 'D'	INDIA FUND		INDIA GROWTH FUND		INDIA ACCESS FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
INVESTMENTS (AT COST OR WRITTEN DOWN COST)						
DEBENTURES AND BONDS						
EQUITY SHARES						
	0.00	0.00				
	5,696.86	7,044.73	11,706.78	43.21		
QUOTED (AT COST)	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,876.49		4,140.56
UNQUOTED (AT COST)		7,044.73	11,457.16	23,719.70	0.00	4,140.56
	0.00	0.00	249.62	23,226.88		4,140.56
	5,696.86	7,044.73	11,706.78	492.82		
QUOTED (MARKET VALUE)				23,719.70	0.00	4,140.56
UNQUOTED (AT VALUATION)	5,010.91	6,386.70	12,378.54	26,705.67		4,206.55
	0.98	0.00	24.70	106.48	0.16	
APPRECIATION IN THE VALUE OF INVESTMENTS	5,011.89	6,386.70	12,403.24	26,812.15	0.16	4,206.55
	(684.97)	(658.03)	696.46	3,092.45	0.16	66.99
NOTES :						
DEBENTURES & BONDS AND EQUITY SHARES						
(a) INCLUDES CONTRACTS FOR PURCHASE						
AWAITING COMPLETION	0.00	0.00				
(b) EXCLUDES CONTRACTS FOR SALES						
AWAITING COMPLETION	0.00	14.60		419.36		
SCHEDULE 'E'						
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS						
MONEY MARKET INVESTMENTS						
	208.00	228.00	4,653.00	368.00		12.00
	208.00	228.00	4,653.00	368.00		12.00
TOTAL						
SCHEDULE 'F'						
OTHER CURRENT ASSETS						
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS						
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	0.82	0.70	0.39	0.28	0.47	
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	104.55	26.94	2,394.54	70.19		
SECURITY REDEMPTION RECEIVABLE	54.22	69.42	77.44	125.43		11.26
SUNDRY DEBTORS	79.05	0.00	150.00	193.21		
	0.00	0.00	0.02	4.02		
TOTAL	238.64	97.06	2,622.48	393.13	0.47	11.26



UNIT TRUST OF INDIA**(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)****NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD****ENDED 31ST JANUARY 2003****SCHEDULE 'G':****NOTES TO ACCOUNTS****1. THE INDIA FUND UNIT SCHEME 1986**

- 1) Investments exclude contracts for sale of Investments awaiting settlement, the cost of which amounts to Rs.116.77 lacs (previous year Rs. 14.60 lacs).
- 2) Investments include contracts for purchase of Investments awaiting settlements amounting to Rs.105.69 lacs (previous year Nil)
- 3) Sundry Creditors includes excess dividend received amounting to Rs.101.08 lacs. The amount of excess receipts for a period of more than three years is Rs.95.35 lacs.
- 4) The purchases and sales of investments other than Money Market and Short Term Deposits during the year as a percentage to the average weekly Net Asset value were 27.30% (previous year 37.51 %) and 50.79 % (previous year 68.89 %) respectively
- 5) The scheme pays management fees to Unit Trust of India @ 1.1% of the average weekly Net Asset Value as per the Fund's offer documents.
- 6) The movement in Unit Capital during the period was as follows :

	No. of Units	(In Rupees)
Balance as on 1 st July, 2002	790,457	79,045,700
Units repurchased during the period	168,299	16,829,900
	-----	-----
	622,158	62,215,800

- 7) Previous year figures have been regrouped and reclassified wherever necessary.

2. THE INDIA GROWTH FUND UNIT SCHEME 1988

- 1) Sundry Creditors includes excess dividend received amounting to Rs.24.02 lakhs. The amount of excess receipts for a period of more than three years is Rs.17.88 lakhs.
- 2) The purchases and sales of investments other than Money Market and Short Term Deposits during the period as a percentage to the average weekly Net Asset value were 5.06% (previous year 20.83 %) and 55.64 % (previous year 20.69 %) respectively
- 3) As per the offer document of the fund, the scheme pays management fees to Unit Trust of India at the annual rate on slab basis @ 0.35% of the first US\$50 million, 0.30% of the next US \$ 50 million and 0.25% of the excess over US \$ 100 million of the average weekly Net Asset Value of the scheme. The



scheme also pays advisory fees to the Unit Trust of India Investment Advisory Services Ltd. at the annual rate on slab basis @ 0.75% of the first US\$50 million, 0.60% of the next US \$ 50 million and 0.45% of the excess over US \$ 100 million of the average weekly Net asset value of the Fund.

4) Illiquid securities as a percentage of Net Asset Value at 31st January 2003 is 0.13%.

5) The movement in Unit Capital during the period was as follows :

	No. of Units	(In Rupees)
Balance as on 1 st July, 2002	6,400,021	640,002,100
Units repurchased during the period	1,632,375	163,237,500
	<hr/> 4,767,646	<hr/> 476,764,600

6) Previous year figures have been regrouped and reclassified wherever necessary.

3. THE INDIA ACCESS FUND UNIT SCHEME 1996

1) The purchases and sales of investments other than Money Market during the period as a percentage to the average weekly Net Asset value were 3.26 % (previous year – 16 %) and 201.13% (previous year – 38.16 %) respectively.

2) As per the approval of the Board of Trustees of the Unit Trust of India as well as the Board of Directors of the Fund w.e.f 1st July 2001 , the scheme pays management fees to Unit Trust of India @ 0.5% of the average weekly Net Asset Value.

3) The movement in Unit Capital during the period was as follows:

	No. of Units	(In Rupees)
Balance as on 1 st July, 2002	3,900,230	390,023,000
Units sold during the period	-	-
Units repurchased during the period	3,900,018	390,001,800
	<hr/> 212	<hr/> 21,200

4) Previous years figures have been regrouped and re-classified wherever necessary.

5) The India Access Fund had its last valuation on 20th December 2002 and has since been wound up.

4. THE INDIA MEDIA INTERNET AND COMMUNICATION FUND UNIT SCHEME 2000

1) The scheme has been paying management fees @USD 30,000 p.a. from May 2002, due to restructuring approved by the Shareholders.

2) The movement in Unit Capital during the period was as follows:

No. of Units (In Rupees)



Balance as on 1 st July 2002	83,99,776	83,99,77,600
Units issued during the period	Nil	Nil
Units redeemed during the period	Nil	Nil
	-----	-----
	83,99,776	83,99,77,600

- 3) The valuation policy with respect to unlisted securities is determined by the Company's Board of Directors from time to time and not as per the valuation policy approved by the Board of Directors on 28th June, 2001.
- 4) The purchase and sale of investments during the period as a percentage to the average weekly Net Asset value were Nil (previous year Nil) and 3.91% (previous year 39.29%) respectively.
- 5) Illiquid securities as a percentage of the Net Asset Value at 31st January 2003, is 81.57%.
- 6) Previous years figures have been regrouped or have been reclassified wherever necessary.

5. THE INDIA I T FUND UNIT SCHEME 1997

- 1 The investments of the Scheme in shares of Infosys Technology Limited and Wipro Limited at market value as at January 31, 2003 exceeds 20% of the Net Assets of the Fund. However, this is on account of appreciation in the market value of these securities and the Scheme has ensure that the investment restrictions have been adhered to at the time of making the investment.
- 2 Investments exclude contracts for sale of Investments awaiting settlement, the cost of which amounts to Rs.71.33 lakhs (previous year Rs.141.44 lakhs).
- 3 The purchases and sales of investments other than Money Market and Short Term Deposits during the period as a percentage to the average Net Asset Value declared during the period were 7.34% (previous year – 4.96%) and 43.39% (previous year- 64.43%) respectively.
- 4 Sundry Creditors includes excess dividend amounting to Rs.3.37 lakhs. The amount of excess receipts for a period of more than three years is Rs.3.37 lakhs.
- 5 The Scheme pays management fees to Unit Trust of India @1% of the weekly Net Asset Value as per the terms of the Offer Document.

6 (a) The movement in Unit Capital 'A' Class during the period was as follows:

	No. of Units	(In Rupees)
Balance as on 1 st July 2002	71,42,180	71,42,18,000
Units issued during the period	2,18,483	2,18,48,300
Units redeemed during the period	24,92,972	24,92,97,200
	-----	-----
	48,67,691	48,67,69,100

(b) 'C' Class 1 100

7. Previous years figures have been regrouped or have been reclassified wherever necessary.



6. THE INDIA INFRASTRUCTURE FUND UNIT SCHEME 1999

1) The scheme has been paying management fees to Unit Trust of India @USD 31,250.00 per quarter, receivable from the Fund, quarterly in advance.

2) The movement in Unit Capital during the period was as follows:

	No. of Units	(In Rupees)	
Balance as on 1 st July 2002	16,965,588	1,696,558,800	Units issued
during the period	69,684	6,968,400	
Units redeemed during the period	Nil	Nil	
	-----	-----	
	17,035,272	1,703,527,200	

3) The purchase and sale of investments other than Money Market and Money Market Mutual Fund, during the period as a percentage to the average weekly Net Asset value were Nil (previous year 44.75%) and Nil (previous year Nil) respectively.

4) The scheme has valued shares of Indraprastha Gas Ltd. and Gujarat Pipav Port Ltd. at cost since the projects are under implementation.

5) Illiquid securities as a percentage of the Net Asset Value at 31st January 2003 is 51.57%.

6) Previous years figures have been regrouped or have been reclassified wherever necessary.


IMTAIYAZUR RAHMAN
Vice President


M DAMODARAN
Administrator

As per our report of even date

For and on behalf of
K K Soni & Co.
Chartered Accountants


K K SONI
Partner

For and on behalf of
Haribhakti & Co
Chartered Accountants


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



Mumbai
Dated:

IMTAIYAZUR RAHMAN, Vice President, Department of Fund Accounts
[ADVT-III/IV/41/04-Exty.]

 8 JAN 2004